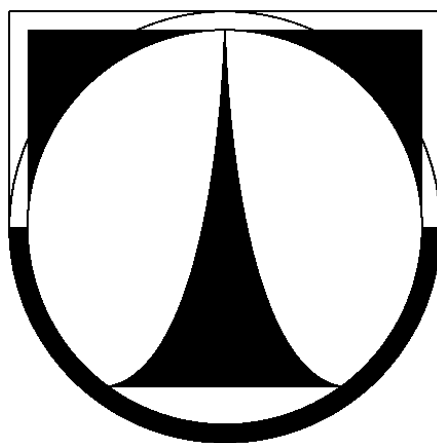


TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Ekonomická fakulta



DIPLOMOVÁ PRÁCE

2012

Bc. Milan Meier

Technická univerzita v Liberci
Ekonomická fakulta

Studijní program: **N 6208 – Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**

Daňová optimalizace za pomoci daňového ráje

Tax optimization due to a tax shelter

DP–PE–KPE–2012–53
Bc. Milan Meier

Vedoucí práce: Ing. Jaromír Švihovský, Ph.D., katedra podnikové ekonomiky
Konzultant: Ing. Dita Vodrážková, TRW Automotive Czech, s. r. o., finanční
ředitelka

Počet stran: 77

Počet příloh: 1

Datum odevzdání: 5. ledna 2012

Prohlášení

Byl jsem seznámen s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědom povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracoval samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

V Liberci dne 5. listopadu 2011

Bc. Milan Meier

Anotace

Tato diplomová práce popisuje problematiku snížení daňové zátěže podnikatelských subjektů za použití zemí se specifickou daňovou legislativou, která umožňuje efektivní daňové plánování a daňovou optimalizaci. Součástí práce je popis vlivu globalizace na problematiku daní a specifikace daňové konkurence, popis zemí, které jsou výhodné pro daňovou optimalizaci a plánování. Práce také obsahuje návrhy struktur pro daňovou optimalizaci za pomoci daňového ráje, modelový příklad takové struktury a porovnání efektivity daňové úspory s běžnou investicí bez využití daňově zvýhodněných mezinárodních subjektů.

Klíčová slova

daň, daňová oáza, daňová optimalizace, daňové plánování, daňový ráj, dividenda, holding
Jurisdikce, mezinárodní zdanění, offshore, onshore, trust, úrok

Annotation

This diploma thesis describes principles of the tax decrease processes for corporations using legal and financial structures of countries with specific advanced tax legislation suitable to effective tax optimization and tax planning. Description of the globalization effect to the international tax competition and detailed list of offshore and onshore jurisdiction used for advanced tax planning is essential part of the text. Design of the tax effective holding structures and the comparison between traditional business structure and holding structure based on tax shelter country demonstrates advantages of the tax shelter holding structure.

Key Words

Dividend, holding, interest, international tax system, jurisdiction, offshore, onshore, tax, tax oasis, tax optimization, tax planning, tax shelter, trust

Obsah

Seznam zkratek	10
Seznam tabulek.....	11
Seznam obrázků	12
Úvod.....	13
1. Podmínky pro podnikání a daňové zatížení v České republice a Evropské Unii.....	15
1.1 Obecná teorie daní	15
1.2 Daňový systém v České republice	17
1.3 Osobní daňová příslušnost.....	18
1.4 Současné trendy v daňových systémech České republiky a Evropské unie.....	20
1.5 Problematika mezinárodního zdanění	22
1.6 Postavení mezinárodních smluv z hlediska legislativy	25
1.7 Způsoby snížení objemu zaplacených daní	25
1.8 Další faktory ovlivňující podnikání	26
2. Daňové zvýhodnění, daňové ráje, jejich charakteristika a specifika podnikání z daňových rájů	28
2.1 Formy daňového zvýhodnění	28
2.2 Historie daňových rájů a offshore podnikání	30
2.3 Charakteristika daňového ráje	31
2.4 Pohled OECD na daňovou konkurenci.....	32
2.5 Trust jako alternativní přístup k daňové optimalizaci a plánování.....	35
3. Jednotlivé státy, které jsou považovány za daňové ráje a jejich specifika	38
3.1 Seychely.....	38
3.2 Marshallovy ostrovy	44
3.3 Belize	46
3.4 Britské Panenské ostrovy.....	47
3.5 Panama.....	49
3.6 Ostrov Nevis jako součást federace Svatý Kryštof a Nevis	50
3.7 Ostrov Man	51
3.8 Gibraltar.....	51

3.9 Jersey	52
3.10 Kajmanské ostrovy	52
3.11 Bahamské společenství	53
3.12 Zvláštní administrativní zóna Čínské lidové republiky (Hongkong)	54
3.13 Lichtenštejnské knížectví	54
4. Další státy vhodné pro daňovou optimalizaci	56
4.1 Spojené státy americké	56
4.2 Kyprská republika	58
4.3 Maltská republika	59
4.4 Nizozemsko	60
4.5 Dánské království	61
4.6 Lucemburské velkovévodství	61
5. Příklady daňové optimalizace pomocí daňového ráje	63
5.1 Využití daňového ráje pro převod marže	63
5.2 Využití daňového ráje pro převod zisku ze společnosti v ČR	64
5.3 Využití daňového ráje pro převod zisku ze společnosti v ČR formou licenčních a jiných poplatků za použití duševního vlastnictví	65
5.4 Využití platby úroků za úvěr	65
5.5 Využití daňového ráje pro fyzickou osobu – investora	66
6. Parametry společnosti, která profituje z využití daňové optimalizace pomocí daňového ráje	70
6.1 Hospodářské výsledky	70
6.2 Obory podnikání	70
7. Závěr	72
Seznam použité literatury	73
Seznam příloh	77

Seznam zkratek

TUL	Technická univerzita v Liberci
ZDP	Zákon o daních z příjmů
NAFTA	Severoamerická dohoda o volném obchodu
ASEAN	Sdružení národů jihovýchodní Asie
DPH	Daň z přidané hodnoty
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
ESD	Evropský soudní dvůr
OECD	Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj
OSN	Organizace spojených národů
USA	Spojené státy americké
IBC	Mezinárodní obchodní společnost
LLC	Mezinárodní obchodní společnost
Ltd.	Obchodní společnost s omezeným ručením
ITZ	Mezinárodní obchodní zóna
USD	Americký dolar
GBP	Britská libra
CHF	Švýcarský frank
BVI	Britské Panenské ostrovy
HDP	Hrubý domácí produkt
a.s.	Akciová společnost
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným

Seznam tabulek

Tabulka 1: Vývoj inkasa daní v ČR v letech 2005-2009	21
Tabulka 2 – porovnání přímé investice a holdingové struktury	69

Seznam obrázků

Graf:1-1	22
Obrázek 2-1 – Schéma trustu	36
Obrázek 5-1 Převod marže do daňového ráje	64
Obrázek 5-2 fakturace služeb z daňového ráje.....	65
Obrázek 5-3 poplatky za poskytnutí duševního vlastnictví	65
Obrázek 5-4 poskytnutí úvěru	66
Obrázek 5-5 – Přímá investice do a.s. v ČR.....	67
Obrázek 5-6 - Holdingová struktura.....	67

Úvod

Neustálý technologický vývoj zejména v oblastech informačních technologií, energetiky, dopravy a zdravotnictví spolu s liberalizací mezinárodního obchodu a snižováním překážek k mezinárodnímu pohybu peněz a kapitálu má za následek neustálé sbližování a provázanost jednotlivých ekonomik. Tento proces se obecně nazývá globalizace¹.

Během posledních několika desetiletí se převážně pozitivní význam globalizace projevil v rozhodnutí politické reprezentace některých zemí, které mohou profitovat z odstranění regulací a bariér pro pohyb zboží, služeb, kapitálu a práce k ustavení politicko-hospodářských sdružení států, které smluvně odbourávají administrativně a legislativně ustanovené překážky v pohybu některých z výše vyjmenovaných výrobních faktorů, zvýšit vzájemnou spolupráci v oblasti hospodářství, kultury a školství, a zároveň se některé z nich snaží o legislativní a daňovou harmonizaci.

Mezi nejvýznamnější z těchto sdružení patří Evropská Unie, transformovaná na základě tzv. Maastrichtské smlouvy z Evropského hospodářského společenství, dále Severoamerická dohoda o volném obchodu (zkráceně NAFTA z anglického North American Free Trade Agreement), a v neposlední řadě například Sdružení národů jihovýchodní Asie (zkráceně ASEAN z anglického Association of South East Asian Nations).

Vznik těchto sdružení byl však pouhým článkem v procesu globalizace, který usnadňoval a podporoval příhraniční spolupráci. Dalším fenoménem je vznik a rozvoj nadnárodních obchodních společností, jejichž působnost můžeme pozorovat ve většině zemí světa. Díky tomu můžeme pozorovat obrovskou dynamiku v pohybu zboží, peněz a kapitálu po celém světě. Tento fakt významně ovlivňuje i daňové a legislativní systémy jednotlivých zemí což významně ovlivňuje rozhodování investorů o alokaci svých investic, kapitálu v té, či oné zemi. Díky tomu můžeme pozorovat vznik jakési mezinárodní konkurence ve snaze přilákat co největší množství investic do své země. Tento proces působuje postupné snižování a

¹ Jeníček V. *Globalizace světového hospodářství*. Praha: C.H.Beck, 2002, str. 9

harmonizace daňového zatížení, legislativní úpravy, umožňující snadnější podnikání a lepší vymahatelnost práva v jednotlivých zemích.

Jedním z významných faktorů této konkurence je existence a využívání daňových rájů k daňové optimalizaci a tím i ke snižování nákladů obchodních společností, ale i jednotlivců, fyzických osob.

Hlavním cílem této diplomové práce je popsat možnosti daňové optimalizace pomocí daňových rájů, poukázat na výhody a nevýhody takového procesu, analyzovat přínosy a rizika založení offshore společností ve vybraných daňových rájích a vyhodnotit efektivitu zhodnocení takových investic v porovnání s ekvivalentní ekonomickou činností v České republice.

1. Podmínky pro podnikání a daňové zatížení v České republice a Evropské Unii

Vstup České republiky, spolu s dalšími postkomunistickými zeměmi, do Evropské unie k 1. 5. 2004 znamenal završení další etapy vývoje naší společnosti od plánovaného, centrálně řízeného hospodářství k plnohodnotné liberální tržní ekonomice, respektující základní lidská práva a umožňující mimo jiné i svobodné podnikání v rámci volného evropského trhu. Zároveň s tímto vstupem se veškeré podnikatelské subjekty činné v České republice zároveň stávají podnikatelskými subjekty Evropské unie a případné **daně, poplatky a cla**, vybrané na základě ekonomické činnosti těchto subjektů se z části přerozdělují na zdroje pro financování činnosti Evropské unie.

1.1 Obecná teorie daní

Přestože je mezi laickou veřejností pojem daň někdy chápán různě, současné ekonomické teorie definují tento pojem takto: „*příjem veřejných rozpočtů, kdy se formou povinné a zpravidla pravidelně se opakující platby odčerpává ze zákona podle předem stanovené sazby daň část nominálního důchodu subjektu na nenávratném principu.*“²

Encyklopedické zdroje definují daň takto: „*Daň je zákonem stanovená povinná a nenávratná platba, kterou stát vymáhá od různých subjektů, tj. podniků, domácností, organizací, jednotlivců, ať tuzemských nebo zahraničních. Daně tvoří hlavní příjmovou část státního rozpočtu většiny zemí.*“³

² Strecková Y. a kol. *Veřejná ekonomie pro školu i praxi*. Praha: Computer Press, 1998, s.134

³ Fialová, H. *Malý ekonomický výkladový slovník*, 4. rozšířené vydání, Praha, nakladatelství A plus, 1998, s. 26,

Daně ještě splňují některé další vlastnosti, které je odlišují od jiných plateb, například poplatků:

- Povinnost – jsou vybírány na základě obecně platné právní normy; každý, kdo je povinen k dani musí tuto povinnost splnit, jinak se vystavuje sankcím. Z tohoto vyplývá, že daň je zpravidla nedobrovolné odevzdání části svého finančního majetku ve prospěch úhrady potřeb společnosti
- Pravidelnost – obecně platnými právními normami jsou jasně stanovené termíny splatnosti daní, jejichž platba se opakuje
- Neekvivalentnost – zpravidla neexistuje přímá souvislost mezi výší zaplacené daně a množstvím spotřebovaného veřejného statku, který je z daní financován. Pozn.: určitou souvislost můžeme pozorovat u spotřební daně z minerálních olejů a využití silniční sítě financované z prostředků Státního fondu dopravní infrastruktury, který je z výnosů této financován
- Neúčelnost – při výběru daně plátce zpravidla neví, za jakým účelem bude výnos z této platby použit
- Nenávratnost – poplatníkem zaplacená daň se nevrací – nejedná se o půjčku do veřejných rozpočtů, ale o jednosměrnou platbu
- Stanovena ze zákona – existenci, výši a formu výběru každé daně stanovuje zákon

Mimo klasické daně jsou ekonomicky aktivní subjekty povinni odvádět **zdravotní pojištění a pojistné na sociální zabezpečení** a to buď za sebe, anebo za své zaměstnance. Byť jsou tyto platby primárně určeny účelově, stále více se svým charakterem blíží další formě jakési sociální a zdravotní daně tím, že pojistné na sociální zabezpečení plyne přímo do státního rozpočtu a pravděpodobně jeho výše nestačí pokrýt neustále stoupající náklady na penzijní systém a vybrané zdravotní pojištění se přerozděluje mezi existující zdravotní pojišťovny dle počtu pojištěnců.

Další platbou, která plyne do veřejných rozpočtů je **poplatek**, který představuje peněžní ekvivalent za poskytnuté služby veřejným sektorem. Jedná se například o poplatek za vydání cestovního pasu nebo za provedenou změnu zápisu v některém z registrů.

1.2 Daňový systém v České republice

Daňovým systémem chápeme souhrn všech daní, které se na území státu vybírají. V České republice se daně dělí následovně:

1. Daně přímé

- Daně z příjmů⁴
 - Daň z příjmů fyzických osob
 - Daň z příjmů
- Daně majetkové
 - Daň z nemovitostí (ze staveb a pozemků)⁵
 - Daně převodové (daň dědická, darovací a daň z převodu nemovitostí)⁶
 - Daň silniční⁷

2. Daně nepřímé (daně ze spotřeby)

- Daň z přidané hodnoty⁸
- Daně spotřební⁹
 - Daně z uhlovodíkových paliv a maziv
 - Daně z alkoholu (daň z piva, z vína, z lihu a lihovin)
 - Daň z cigaret a tabákových výrobků
- Ekologické daně (plyn, elektřina, uhlí)¹⁰
- Cla¹¹

⁴ Česko. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

⁵ Česko. Zákon ČNR č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitostí, ve znění pozdějších předpisů.

⁶ Česko. Zákon ČNR č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí, ve znění pozdějších předpisů.

⁷ Česko. Zákon ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů.

⁸ Česko. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění podějšších předpisů.

⁹ Česko. Zákon č. 353/2003Sb., o spotřebních daních, ve znění podějšších předpisů.

¹⁰ Česko. Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, ve znění podějšších předpisů.

¹¹ Upravuje Nařízení Rady (EHS) č. 2913/92 ze dne 12. října 1992, ve znění pozdějších předpisů

3. Ostatní příjmy daňového charakteru

- Veřejné zdravotní pojištění¹²
- Pojistné na sociální zabezpečení¹³

Základy českého daňového systému byly ustanoveny tzv. **daňovou reformou**, kterou připravoval se svým týmem s účinností od roku 1993 tehdejší federální ministr financí a pozdější předseda vlády České republiky, současný prezident České republiky Václav Klaus. Tato daňová reforma byla nedílnou součástí transformace předcházejícího socialistického plánovaného hospodářství k tržní ekonomice.

Již tyto legislativní kroky významně přiblížily českou daňovou legislativu rozvinutým zemím, zejména státům tehdejší nově vznikající Evropské unie a lze tento okamžik považovat za výrazný krok k harmonizaci daňového systému České republiky se systémy států Evropské unie. Za zásadní lze považovat tehdejší zavedení daně z přidané hodnoty.

1.3 Osobní daňová příslušnost

Při zdaňování jakýchkoli příjmů z činností je velmi důležitou informací pro poplatníka daňová příslušnost ve vztahu k dané činnosti. Zjednodušeně řečeno, poplatník by měl znát stát, který, dle legislativních předpisů, si vyhrazuje právo zdanit příjmy z dané činnosti poplatníka. Pokud poplatníkovi, fyzické osobě, plynou příjmy pouze z jednoho státu, ve kterém se po většinu roku fyzicky zdržuje a má zde též bydliště a rodinu, je otázka jeho daňové příslušnosti vcelku jasná. Pokud má poplatník příjmy z několika států a předmětů daně, a zároveň v průběhu roku žije ve více zemích, může být určení jeho osobní daňové příslušnosti složitější.

¹² Česko. Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souv. zákonů.

¹³ Česko. Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Určení osobní daňové příslušnosti fyzických a právnických osob v české legislativě řeší Zákon o daních z příjmů¹⁴ (dále jen ZDP), který se prioritně zabývá předmětem zdanění z činností, které se vykonávají na území České republiky, bez ohledu na daňovou příslušnost osob, kterým příjmy z této činnosti plynou. Daňová příslušnost může být:

- Osobní – vztah mezi poplatníkem daně z příjmu (fyzická nebo právnická osoba) a státem. Pro fyzické osoby má jiný význam, než státní občanství.
- Věcná – souvislost mezi předmětem zdanění a státem.

Právě na základě osobní daňové příslušnosti se určuje rozsah daňové povinnosti poplatníka daně ke státu. ZDP popisuje v této souvislosti dva typy poplatníků:

- Poplatník s neomezenou daňovou povinností
 - Jeho daňová povinnost se na základě § 2 odst. 2 a § 17 odst. 3 ZDP vztahuje na příjmy plynoucí ze zdrojů v České republice i ze zahraničí a takového poplatníka nazýváme **rezident**.
- Poplatník s omezenou daňovou povinností
 - Jeho daňová povinnost se na základě § 2 odst. 3 a § 17 odst. 4 ZDP vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů v České republice a takového poplatníka nazýváme **nerezident**.¹⁵

Zjednodušeně řečeno, dle ZDP a dalších pokynů je daňovým rezidentem fyzická osoba, která má na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržuje¹⁶, s tím, že bydliště a místo, kde je osoba přihlášena k trvalému pobytu jsou z pohledu zákona odlišné pojmy.

U právnické osoby je rozhodující umístění sídla společnosti nebo místo jejího vedení – tedy odkud je společnost fakticky řízena. Vzhledem k tomu, že by bylo možné chápat pojem místa vedení nejednoznačně, zformulovalo Ministerstvo financí výklad k problematice pojmů

¹⁴ Česko. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁵ Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009, str. 39-40

¹⁶ Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009, str. 40

„místo vedení“ a „skutečný vlastník“^{17 18}. Podle tohoto výkladu je rozhodující místo, kde výkonné vedení přijímá strategická rozhodnutí v řízení společnosti, čímž se snižuje faktický význam umístění sídla společnosti.

1.4 Současné trendy v daňových systémech České republiky a Evropské unie

Daňové systémy v jednotlivých zemích vznikaly v době, kdy byly jednotlivé ekonomiky relativně autonomní, pohyb kapitálu byl minimální a mezinárodní obchod podléhal značné regulaci. Díky těmto faktorům mají dodnes tyto daňové systémy řadu odlišností, které mohou výrazně ovlivnit podnikatelské prostředí v jednotlivých zemích.

Díky současnému snadnému pohybu kapitálu a globálnímu ekonomickému prostředí jsou faktorů pro investory rozdíly v daňových systémech jednotlivých zemí jedním ze zásadních faktorů pro rozhodnutí, zda v té, či oně zemi investovat své peníze. Díky tomuto faktu vzniká stav, který by se dal nazvat **daňová konkurence**, která vytváří tlak na politickou reprezentaci k úpravám daňového systému tak, aby se celková **daňová zátěž** pokud možno snižovala a vytvářela co nejatraktivnější podmínky pro realizaci investic.

Tento proces má však i své úskalí v podobě postupného přetahování investorů mezi jednotlivými zeměmi a z toho plynoucí snižování inkasa daní, zejména přímých. Zároveň daňová konkurence znevýhodňuje práci, jejíž daňový základ má nemobilní charakter, oproti kapitálu, zboží a službám. Daňoví poplatníci se tedy nemohou vyhýbat daním, tak snadno jako kapitál, únikem do méně zdaněných zemí. Aby se tomuto nepříznivému trendu jednotlivé země pokud možno vyhnuly, dochází k **harmonizaci daňové legislativy** zejména v rámci

¹⁷ Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009, str. 44

¹⁸ Sdělení MF k problematice pojmů „místo vedení“ a „skutečný vlastník“, č.j.251/122 867/2000, Finanční zpravodaj č. 1/2001

Evropské unie, které se také snaží přiblížit, až sjednotit, sazby jednotlivých daní. Daňovou harmonizaci lze považovat za prostředek k dosažení jednotného trhu, a rozdělujeme ji na:¹⁹

- **pozitivní harmonizaci** – proces přibližování jednotlivých národních daňových systémů prostřednictvím implementace směrnic, nařízení nebo jiných legislativních nástrojů. Jejím výsledkem by měl být stav, kdy ve všech členských státech platí stejná pravidla.
- **negativní harmonizaci** – výsledek činnosti Evropského soudního dvora (dále jen ESD), kdy se v jednotlivých státech provádí opatření podle daňové judikatury ESD, jejímž výsledkem tedy nejsou stejná pravidla ve všech členských zemích.

Dle vývoje daňové harmonizace se ještě používá členění na:²⁰

- **přímou harmonizaci** – proces, který se snaží harmonizovat daně přímo pomocí daňových směrnic.
- **nepřímou harmonizaci** – snaha o dosažení harmonizace pomocí jiných oblastí práva.

V tabulce 1: Vývoj inkasa daní v ČR v letech 2005-2009 vidíme trendy inkasa jednotlivých druhů daní v České republice.

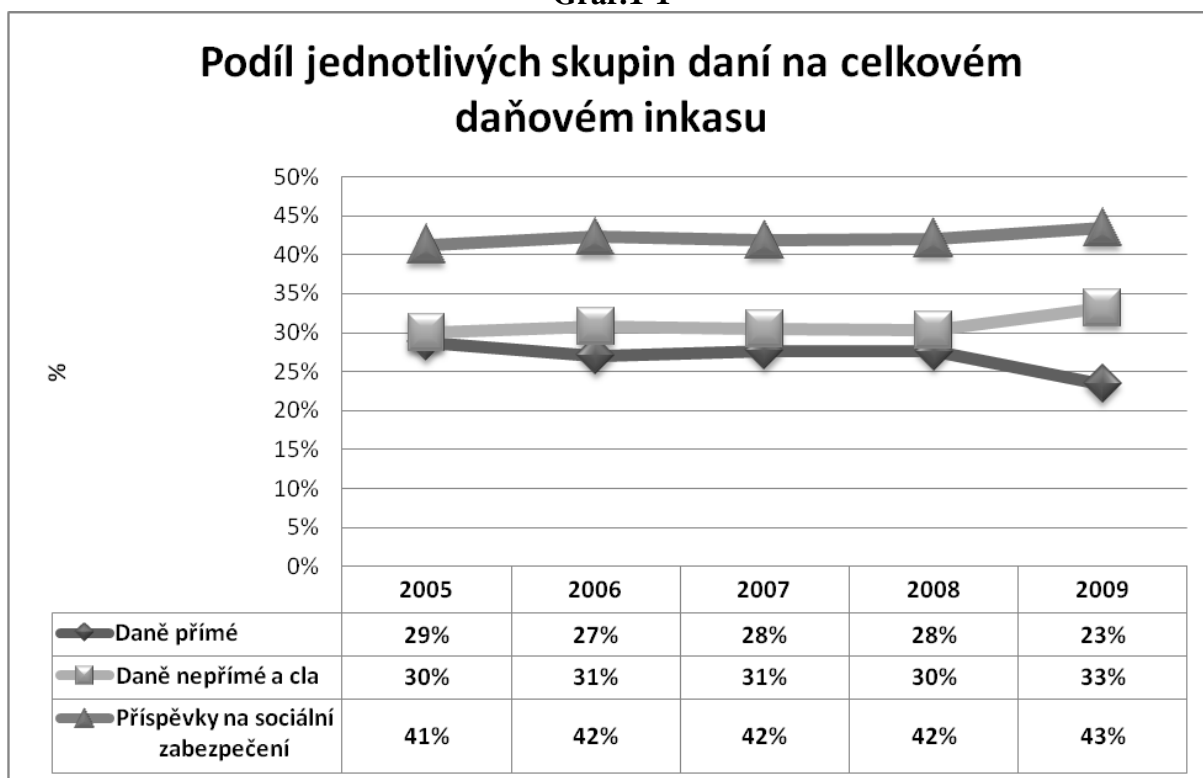
Tabulka 1: Vývoj inkasa daní v ČR v letech 2005-2009

Inkaso daní v ČR (v mil. Kč)					
Daň	2005	2006	2007	2008	2009
Daň z přidané hodnoty	202 385	213 182	229 541	249 187	248 120
Daně spotřební	110 560	119 549	138 940	133 036	131 079
Daně z příjmů placené společnostmi a ostatními podniky	144 829	141 773	166 418	187 621	127 144
Daně z příjmů placené fyzickými osobami	142 431	136 783	151 462	143 315	127 547
Příspěvky na sociální zabezpečení	430 834	457 483	504 605	529 900	495 891
Daně z pozůstalosti, dědické a darovací	622	732	805	466	261
Daně z finančních a kapitálových transakcí	7 495	7 789	9 776	9 951	7 809
Daně z motorových vozidel	5 183	5 429	5 912	5 999	4 803
Cla a ostatní dovozní poplatky	-50	6	24	8	5
Celkem (mimo příspěvek na sociální zabezpečení)	625 693	637 792	715 960	742 774	660 381

¹⁹ Nerudová D. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. Praha: ASPI a.s.. 2005, str. 15

²⁰ Nerudová D. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. Praha: ASPI a.s.. 2005, str. 16

Graf:1-1



Zdroj: Vlastní, vycházející z Tabulky1

Dalším fenoménem je změna struktury inkasa daní s klesajícím podílem přímých daní a narůstajícím podílem nepřímých daní a sociálního pojištění což je patrné z grafu Graf:1-1. Tento vývoj nahrává stabilnějšímu inkasu daní díky faktickému přesunu daňového břemene na konečného spotřebitele a nižší závislosti na výkyvech ekonomiky.

1.5 Problematika mezinárodního zdanění

V souvislosti s již zmiňovanou globalizací, narůstá počet ekonomických subjektů, které generují ekonomickou činnost ve více zemích nebo v jiné zemi, než mají tyto subjekty sídlo. Jak už bylo zmíněno v předcházejícím textu, neexistuje shoda v daňové legislativě mezi jednotlivými zeměmi, tj. každá země má větší, či menší odlišnosti v této legislativě. Ekonomický subjekt si tedy musí klást otázky:

- Jak a komu odvést daně ze své činnosti?
- Existuje více možností, jak tyto daně odvádět?

- Jak najít optimální způsob odvodu daní, aby celkový objem daní byl co nejnižší?

Jinými slovy ekonomický subjekt řeší otázky **mezinárodním zdanění**, přičemž optimalizaci daňové zátěže v mezinárodním zdanění se obecně nazývá **mezinárodní daňové plánování**.

Tím, že daně hrají tak zásadní úlohu ve financování státu, dochází k situaci, kdy si na vyměření a inkaso daně, plynoucí z určitého příjmu, klade nárok více států, případně situace, kdy je jeden **předmět daně** podroben vícenásobnému zdanění (je zdaněn více druhy daní). V takové situaci hovoříme o existenci **dvojiho zdanění**.

Dvojí zdanění je možno dělit dle několika faktorů. Z hlediska místa vzniku členíme na:

- vnitrostátní, které vzniká zásadně uvnitř jednoho státu
 - příkladem může být výplata podílu na zisku právnické osoby, fyzické osobě – společníkovi, která je nejdříve zdaněna daní z příjmu právnických osob a poté ještě daní z příjmu fyzických osob.
- mezinárodní, které vzniká v situaci, kdy je fyzická, či právnická osoba daňovým **rezidentem** jednoho státu a má zdanitelné příjmy ze státu jiného
 - v tomto případě existuje vysoké riziko, že zdroj příjmů bude podléhat zdanění v obou zemích²¹.

Takováto situace, kdy by měly být ekonomické aktivity podrobeny mezinárodnímu dvojímu zdanění, by samozřejmě velmi snižoval ochotu ekonomických subjektů investovat svůj kapitál v jiné zemi, případně by vedl k hledání jakýchkoli, tedy i nelegálních cest, jak obejít dvojí zdanění. Tento stav by samozřejmě blokoval rozvoj mezinárodního obchodu a investic a měl by obecně negativní vliv na hospodářský růst. Vzhledem k tomu, že si tento problém uvědomovali politické reprezentace, začala se tato problematika řešit i na mezinárodní politické půdě.

Obecně se dá říci, že státy využívají dva možné principy, podle kterých státy mohou uvalovat daně. Jedná se o:

²¹ Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009, str. 11-12

- **princip zdroje** – příjem je zdaňován dle území, odkud plyne příjem
- **princip residence** – příjem je zdaňován dle osobní příslušnosti poplatníka²²

Velkou aktivitu v této oblasti zpočátku činily **Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj** (dále jen **OECD**) a **USA**, později i **OSN** a **Evropská Unie**. Jako podklad k těmto mezinárodním jednáním o zamezení dvojího zdanění, vznikly dvě vzorové konvence:

- Vzorová smlouva OECD v oboru daní z příjmů a majetku (OECD Model Tax Convention on Income and Capital), upravující vztahy mezi vyspělými státy OECD a
- Vzorová smlouva OSN (United Nations Models Double Taxation Convention between Developed and Developing Countries), upravující vztahy mezi vyspělými státy a rozvojovými zeměmi²³.

Zejména na základě Vzorové smlouvy OECD, začaly vznikat bilaterální **mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění**, jako prvky mezinárodního práva, které zavazovaly smluvní státy k respektování postupů a pravidel, které tyto smlouvy popisují, zejména v oblasti objektivního rozdělení daňových výnosů mezi smluvní státy, a zároveň bránit jak dvojímu zdanění, tak i **daňovým únikům**²⁴.

V této souvislosti se dá hovořit o dalším rozdělení dvojího zdanění na:

- **Právní**, které dle definice OECD charakterizováno jako vymáhání srovnatelných daní od jednoho daňového poplatníka ze stejného předmětu zdanění ve více zemích – **jurisdikcích**.

²² Široký J. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. Praha: C. H. Beck, 2003, str. 209

²³ Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009, str. 13

²⁴ Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009, str. 25

- **Ekonomické**, které spočívá v uvalení daně na různé poplatníky na základě stejného předmětu zdanění, kdy jedním z příkladů je zdanění kapitálové platby z jedné jurisdikce, kterou jurisdikce příjemce chápe jako licenční poplatek, který musí příjemce zdanit²⁵.

1.6 Postavení mezinárodních smluv z hlediska legislativy

Každá platná mezinárodní smluva je prvkem mezinárodního práva a musí se řídit jeho principy, které jsou zakotveny ve Vídeňské úmluvě o smluvním právu, což zohledňuje i ve svém stanovení priorit i ZDP, kde § 37 jasně stanovuje přednost mezinárodní smlouvy, kterou je vázána Česká republika nad literou ZDP. V praxi se tedy můžeme řídit domácí legislativou pouze v případě, když není v rozporu s mezinárodní smlouvou.

Dalším principem mezinárodních smluv v souvislosti s národní legislativou je jakési vyloučení diskriminace poplatníka daně z titulu existence mezinárodní smlouvy. V praxi se jedná o nemožnost vymáhání vyšší daně z titulu mezinárodní smlouvy, než by odpovídalo zdanění podle domácí daňové legislativy. Jako příklad je možno uvést zakotvení vyšší sazby daně z určitého příjmu v mezinárodní smlouvě než lokální daňové legislativě, popřípadě stav, kdy tento druh příjmu není podle lokálního práva vůbec zdaňován²⁶.

1.7 Způsoby snížení objemu zaplacených daní

Díky tomu, že jakákoli platba daně je pro ekonomický subjekt ztráta prostředků, je celkem pochopitelná snaha těchto subjektů o snížení částky, kterou na odvodu daní zaplatí. Toto snahu můžeme chápat jako snahu o **daňovou optimalizaci** a existují tři základní způsoby jak tuto snahu naplnit:

²⁵ Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009, str. 13

²⁶ Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009, str. 23-24

- **Daňová úspora**, je využití veškerých zákonných možností ke snížení daňové povinnosti. Jedná se zejména o maximální využití všech odpočtů a slev na dani nebo o využití daňového paušálu apod.
- **Vyhnutí se dani**, je využití nedokonalostí v zákonech, které umožní obejít povinnost platit daň v takové výši, jak zákon předpokládá. Tato činnost se pohybuje na hranici zákonnosti a může být v různých zemích posuzována různě. Například v Německu a Nizozemsku je tato činnost chápána jako porušení zákona, protože jde proti jeho záměru²⁷.
- **Daňový únik**, je porušení zákona, upravujícího daňovou povinnost a je ve většině zemí považován za kriminální čin a dle toho i sankcionován.

1.8 Další faktory ovlivňující podnikání

Každý, racionálně ekonomicky konající podnikatelský subjekt se nesnaží jen o to, aby dosáhl co nejvyššího čistého zisku, ale z teoretické mikroekonomie známe i tzv. alternativní cíle firmy²⁸, z nichž je velmi důležitý **růst a expanze firmy**²⁹.

Všechny tyto cíle ovlivňuje mnohem více faktorů, než jen celkový objem zaplacených daní. Mezi velmi významné okolnosti, které ovlivňují podnikatelské prostředí, patří:

- Celková administrativní náročnost na založení a provoz obchodní společnosti
- Jednoznačnost a průhlednost obchodní a daňové legislativy
- Limitující předpisy pro vlastnickou a majetkovou strukturu společnosti
- Ochrana majetku
- Ochrana duševního vlastnictví
- Rychlost a kvalita rozhodování soudů, vymahatelnost práva

²⁷ Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009, str. 15

²⁸ HOŘEJŠÍ, B.; MACÁKOVÁ, L.; SOUKUP, J. *Mikroekonomie*. 4. Praha: Management press, 2008, str. 357-369

²⁹ HOŘEJŠÍ, B.; MACÁKOVÁ, L.; SOUKUP, J. *Mikroekonomie*. 4. Praha: Management press, 2008, str. 359

- Investiční pobídky
- Politická a měnová stabilita
- Anonymita vlastnictví
- Existence a obsah smluv o zamezení dvojího zdanění
- Přístup státních autorit k podnikatelským subjektům
- Existence, důkladnost a frekvence kontrol orgánů finanční správy

Obyčejně lze tedy konstatovat, že součástí strategického rozhodování společnosti zejména v oblasti daňového plánování, by mělo být i rozhodnutí o sídle společnosti s přihlédnutím k faktorům, které mohou mít vliv na ekonomické cíle společnosti.

V rámci tohoto rozhodování hraje významnou roli existence zemí, které nazýváme **daňovými ráji** a jejich charakteristikou se zabývá kapitola 2.

2. Daňové zvýhodnění, daňové ráje, jejich charakteristika a specifika podnikání z daňových rájů

Jak již bylo uvedeno v kapitole 1, v současném světě je všeobecný trend ke sbližování daňových sazeb a s tím souvisejícího daňového zatížení ekonomických subjektů. Tímto trendem se zamezuje jakési daňové konkurenci mezi jednotlivými státy, která by způsobila snížení celkového inkasa daní v jednotlivých zemích. Proti tomuto trendu jde však skupina zemí, které se snaží nabídnout možnost efektivního mezinárodního daňového plánování díky výhodné lokální legislativě a to nejen daňové, k přilákání co největšího počtu nových investorů do své země. Tyto země se nazývají **daňové ráje** nebo též **daňové oázy**, anglicky též **Tax Shelters**, **Tax Havens** nebo též **Offshore Centers**, kde podnikání z daňového ráje se někdy nazývá **offshore podnikání**, vycházející z historického umístění daňových rájů zpravidla mimo území pevniny, na rozdíl od **onshore podnikání**, které vychází ze standardní daňové legislativy a historicky probíhalo na pevnině.

2.1 Formy daňového zvýhodnění

Daňové zvýhodnění je určitá forma snížení nebo osvobození od platby daně, kterou nabízí stát pro ekonomicky aktivní subjekt. V současné době určitou formu daňového zvýhodnění používá většina zemí. Tato zvýhodnění zpravidla vznikají za účelem přilákání určitého typu investorů a s tím související přínos pro svou ekonomiku. Jednotlivé státy mají různé typy daňových zvýhodnění. Tato zvýhodnění mohou mít univerzální nebo individuální charakter. Univerzální zvýhodnění může využít jakýkoli investor, splňující dané podmínky, zatímco individuální zvýhodnění je dáno smluvně dohodou mezi státem a investorem (investiční pobídka, daňové prázdny), což samozřejmě může mít negativní vliv na zachování rovné hospodářské soutěže.

Existující daňové zvýhodnění se člení do těchto skupin:³⁰

- Individuální daňová zvýhodnění poskytované velkým investorům.
- Daňová zvýhodnění pro holdingové společnosti.
- Daňová zvýhodnění vycházející z teritoriálního principu zdanění.
- Daňová zvýhodnění spočívající v aplikaci snížené sazby daně z příjmu pro kvalifikované subjekty.
- Daňové výhody plynoucí z paušálního osvobození pro některé subjekty.
- Daňová zvýhodnění v zemích, které vůbec nemají daň z příjmu.

V souvislosti s tímto členěním je možno jednotlivé země rozdělit do čtyř skupin, podle druhu využití jednotlivých skupin daňového zvýhodnění ve své politice:

- Státy nabízející pouze individuální daňové výhody.
 - Jejich politikou je nabídnout individuální daňovou pobídku určitému vybranému investorovi za účelem přilákání jeho investic do země. Tuto politiku praktikuje většina zemí EU a OECD, protože by se jinak staly konkurence neschopné z daňového hlediska. Jedná se zejména o slevy na dani z příjmů právnických osob, podporu rekvalifikací, ale i poskytnutí pozemků pro výstavbu výrobních závodů za výrazně výhodných podmínek
- Vyspělé státy, které mají vysoké daňové zatížení a nabízejí zvýhodnění zejména pro holdingové společnosti.
 - Jedná se o ekonomicky vyspělé země se stabilním právním prostředím, kvalitní infrastrukturou, vysokou kvalifikací pracovníků, kde právě výše daňových sazeb hraje významnou roli v rozhodování investorů. Tyto země poskytují výrazné daňové úlevy až po úplné osvobození od korporátní daně z příjmů pro určité typy společností, například holdingy. Typickými představiteli těchto zemí jsou Belgie, Dánsko, Francie, Lucembursko, Německo, Nizozemsko, Portugalsko, Rakousko a Velkou Británie. Širší okruh společností zvýhodňují například Spojené státy americké, Švýcarsko, Monako a Lichtenštejnsko.

³⁰ Petrovič P. et al. *Encyklopedie mezinárodního daňového plánování*. Beroun: Newsletter, 2002, str. 22

- Vyspělé státy umožňující vznik daňově osvobozených subjektů.
 - Tyto země umožňují existenci ekonomických subjektů na svém území, které jsou osvobozeny od daně z části nebo všech svých příjmů, a zároveň mají významně odlišnou legislativu od běžných „onshore“ jurisdikcí. Jejich infrastruktura a úroveň výkonnosti ekonomiky je blízká státům, uvedeným v předcházejícím odstavci. Svojí charakteristikou patří někam mezi předcházející skupinu a daňové ráje. Typickými reprezentanty jsou Gibraltar, HongKong, Kypr, ostrov Man, Normanské ostrovy, Panama a HongKong, které zároveň patří mezi historicky první offshore centra. Svým způsobem se lze do této skupiny zařadit i některé státy Spojených států amerických, zejména v oblasti středozápadu a pacifického pobřeží.
- Typické (ryzí) daňové ráje.
 - Zpravidla se jedná o malé ostrovní státy zejména v oblasti Karibského moře nebo Tichého oceánu, poskytující subjektům různá daňová zvýhodnění. Nejčastější je možnost založení společností, která je osvobozena od daně z příjmu a místo ní odvádí pouze roční paušální poplatek, které jsou označovány jako mezinárodní obchodní společnosti a jejich úpravu řeší speciální právní předpis, anebo v daňovém systému dané země neexistuje daň z příjmu.

2.2 Historie daňových rájů a offshore podnikání

Naprosto přirozená touha po co nejnižším objemu povinných odvodů jistě vznikla vzápětí po zavedení daní, cel a ostatních odvodů. Již v období antiky existují první zmínky o této snaze. Za počátek existence moderních daňových rájů můžeme považovat dvacátá léta dvacátého století, kdy malé země v oblasti Karibiku začaly vytvářet legislativní předpisy, které umožnily registraci společností s následným daňovým osvobozením. Tyto výhody nejdříve začaly

využívat zámožné rodiny, ale v šedesátých letech dvacátého století narůstá počet velkých společností, které se snaží využít daňové optimalizace pomocí offshore podnikání³¹.

2.3 Charakteristika daňového ráje

Pro účely této diplomové práce považujeme za daňový ráj takovou jurisdikci, kde je podnikání velmi jednoduché a umožňuje maximální efektivitu poměru vynaložených prostředků na mandatorní výdaje k celkovému hospodářskému výsledku. Z hlediska daňové zátěže můžeme zjednodušeně považovat za daňový ráj zemi, kde je nízké nebo žádné daňové zatížení s přihlédnutím k dalším faktorům, které ovlivňují podnikání a mohou též charakterizovat zemi, jako daňový ráj. Jde zejména o:

- Existenci paušálních poplatků, které de facto nahrazují daně
- Neexistenci povinnosti vést účetnictví
- Osvobození od daně z příjmů plynoucích ze zahraničí
- Netransparentnost pro zahraniční úřady
- Striktní ochrana osobních údajů
- Laxní nebo vyjímečná kontrola orgánů daňové správy
- Dostatečná právní i faktická ochrana investic
- Jasná a jednoduchá legislativa

Z praktického hlediska je podnikání v takovéto jurisdikci výrazně snadnější a daňové zatížení výrazně nižší, než ve většině ostatních jurisdikcích a to do takové míry, že se ekonomicky aktivnímu subjektu může vyplatit provést takové kroky, které by umožnily tomuto subjektu stát se zde (myšleno v daňovém ráji) daňovým rezidentem což odpovídá druhé, třetí a čtvrté formě daňového zvýhodnění, uvedené v kapitole 2.1.

³¹ Klein Š., Židek K. *Mezinárodní daňové plánování*. Praha: Grada Publishing a.s., 2002, str. 13

2.4 Pohled OECD na daňovou konkurenci

Vlastní existencí zemí, které mají díky své legislativě výrazně výhodnější podmínky pro určité obory podnikání a tím vytvářejí nežádoucí daňovou konkurenci, dlouhodobě monitoruje i OECD se zaměřením na fiskální politiku. Jako první krok provedla analýzu a komparaci daňových systémů jednotlivých zemí a posouzení jejich vlivu na světovou ekonomiku. Díky rychlému procesu globalizace a rozšířené daňové konkurenci, právě analýza efektivnosti a možných dopadů daňové konkurenci na ekonomiky jednotlivých států získávala na významu. Na základě těchto výzkumů přišla v roce 1996 se svou novou iniciativou, tzv. bojem proti nekalým daňovým praktikám³².

Výstupem této iniciativy je zpráva, která vyšla v roce 1998 pod názvem HARMFUL TAX COMPETITION - An Emerging Global Issue (dále jen **zpráva**), se zabývá problematikou daňové konkurenci, definicí a popisem daňových rájů, doporučeními a popisy aktivit proti nebezpečné daňové konkurenci a v neposlední řadě i výhledem do budoucnosti³³. V této zprávě nacházíme dva typy jurisdikcí, které splňují některé z faktorů, které jsou potenciálně daňově nebezpečné:

- **Daňové ráje** (Tax Havens) – jurisdikce splňující následující podmínky:
 - Žádné nebo pouze nominální daně
 - Dle OECD je toto nutná podmínka pro zařazení země mezi daňové ráje.
 - Chybějící efektivní výměna informací o ekonomických subjektech
 - Informace o daňovém rezidentovi v takovéto zemi jsou chráněné a nedostanou se do jiných zemí, což může bránit efektivnímu zdanění příjmů z daňového ráje v jiné zemi, případně chrání informace o majetkových poměrech nebo vlastnické struktuře daňového rezidenta v daňovém ráji.
 - Netransparentnost

³² OECD : Harmful Tax Competition – An Emerging Global Issue. [cit. 21. ledna 2011]. Dostupný na WWW: <http://www.oecd.org/dataoecd/33/1/1904184.pdf>

³³ OECD. *Harmful tax competition – An emerging global issue*. Paris: OECD PUBLICATIONS, 1998, str. 13-62

- Nečitelnost právních a administrativních předpisů spolu s benevolentním pohledem na dodržování těchto předpisů.
- Minimální nebo žádná možnost reálné podnikatelské aktivity v jurisdikci
 - Tím, že není reálná možnost investic do ekonomiky daňového ráje, je jedinou motivací pro investora právě výhodná daňově právní legislativa³⁴.
- **Státy s nebezpečným zvýhodňujícím daňovým systémem** (Harmful preferential tax regimes) – jurisdikce splňující následující podmínky:
 - Žádné daně, selektivní nebo neefektivní výběr daní
 - Jurisdikce má nízkou daňovou zátěž, zvýhodňuje určité obory podnikání, které láká na své výhodné podmínky (např. finanční a bankovní instituce) nebo má celou řadu výjimek, které umožňují platit minimální daně
 - Oddělení domácího trhu od zahraničního a existence legislativně daňové difference pro zahraniční ekonomické subjekty „**Ring Fencing**“
 - Daňové zvýhodnění mají pouze subjekty s příjmy, které plynou pouze ze zahraničí a mají zakázáno podnikat na domácím trhu.
 - Daňové zvýhodnění, které platí pouze pro daňové nerezidenty na příjmy plynoucí z této země.
 - Netransparentnost
 - Nečitelnost právních a administrativních předpisů spolu s benevolentním pohledem na dodržování těchto předpisů může být v těchto jurisdikcích doplněna ještě o vysokou míru korupce.
 - Chybějící efektivní výměna informací o ekonomických subjektech³⁵
 - Jurisdikce se dají například využít k zakrytí některý z typů hospodářské kriminality, jako třeba praní špinavých peněz.

³⁴ OECD. *Harmful tax competition – An emerging global issue*. Paris: OECD PUBLICATIONS, 1998, str. 21

³⁵ OECD. *Harmful tax competition – An emerging global issue*. Paris: OECD PUBLICATIONS, 1998, str. 25-27

Jak již bylo v předchozím textu zmíněno, zpráva se snaží formulovat i některá doporučení, která mohou po jejich zavedení, pomoci členským státům v eliminaci nepříznivých vlivů daňové konkurence, případně proti daňové konkurenci i bojovat. Tato doporučení se týkají třech základních směrů:

- Oblast domácí legislativy
 - Popisuje situace, kdy jdou lokální legislativní předpisy proti sobě a tím zhoršují efektivitu výběru daní, a zároveň ukazuje způsob, jak tuto efektivitu zlepšit.
- oblast mezinárodních smluv, týkajících se daňových otázek
 - Toto doporučení upozorňuje na ustanovení v textu mezinárodních smluv, které mohou nechtěně způsobit nežádoucí daňovou konkurenci, a zároveň ukazuje možnosti ochrany inkasa daní plynoucích z domácí činnosti v souvislosti s efektivním využitím smluv o mezinárodním dvojím zdanění.
- Oblast mezinárodní spolupráce
 - Toto doporučení obsahuje pravidla mezinárodní spolupráce k eliminaci nežádoucí daňové konkurence³⁶.

(Kompletní výčet těchto doporučení je v příloze 1)

Na základě sledování výsledků těchto doporučení vychází další zpráva z roku 2006, hodnotící aplikaci doporučení z roku 1998 se zaměřením především na tři hlavní cíle:³⁷

- Identifikovat a eliminovat škodlivé rysy preferenčních daňových režimů v členských zemích.
- Identifikovat daňové ráje a přivést je k přijetí principům transparentnosti a efektivní výměny informací.
- Vzbudit zájem o spolupráci také u nečlenských zemí.

³⁶ OECD. *Harmful tax competition – An emerging global issue*. Paris: OECD PUBLICATIONS, 1998, str. 39

³⁷ The OECD's Project on Harmful Tax Practices: 2006 Update on Progress in Member Countries. [cit. 21. ledna 2011]. Dostupný na WWW: <<http://www.oecd.org/dataoecd/1/17/37446434.pdf>>

Je tedy jasné, že se jednotlivé členské státy OECD neustále snaží bojovat proti daňové konkurenci a maximálně koordinovat tuto činnost. Na druhou stranu mezi zakládajícími státy OECD jsou země, jejichž legislativa naplňuje některé rysy, jež by mohly formálně zařadit tyto země mezi daňové ráje nebo státy s nebezpečným zvýhodňujícím daňovým systémem. Jedná se o Švýcarskou konfederaci (díky odmítání určité formy výměny informací) a Lucemburské velkovévodství (díky zákonu z 31. Července 1929 o zdanění holdingových společností, který umožňuje holding, založený podle této právní úpravy, osvobodit od daně z příjmů a tzv. holdingové daně).

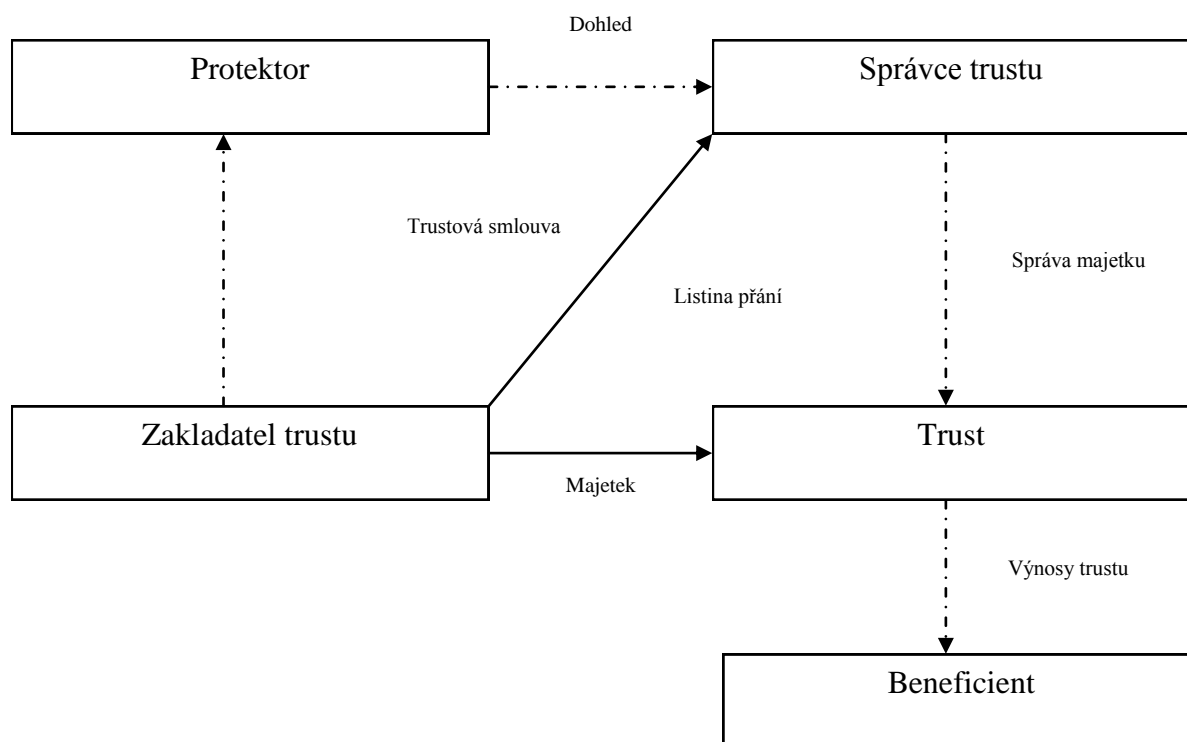
Tlak, který vyvíjely některé státy na uvolnění informací o vlastnících bankovních účtů ve Švýcarsku z důvodu zdanění úroků z vkladů na těchto účtech v domovských zemích vkladatelů vyústil v jakýsi kompromis. Dle směrnice EU 2003/48/EC Švýcarsko zvýšilo sazbu daně z úroků z vkladů a jejich platbu do země vkladatele souhrně za všechny klienty ze sběrného účtu centrální banky. Výše daně je: od 1.7.2005 - 15%, od 1.7.2008 - 20% a od 1.7.2011 - 35%. Díky souhrnné platbě ze sběrného účtu, zůstává klient v anonymitě, nicméně pokud by chtěl, může provést daňové vyrovnání.

2.5 Trust jako alternativní přístup k daňové optimalizaci a plánování

Trust je určitá forma sdružování a ochrany majetku, která má svou dlouhou tradici ve Velké Británii a ostatních zemích založených na anglosaském právním systému. Trust je forma právního vztahu mezi zakladatelem (původním vlastníkem majetku) a správcem trustu. Trust vzniká uzavřením trustové smlouvy mezi zakladatelem a správcem trustu; vznik bývá potvrzen registrací v oficiálním rejstříku v dané zemi založení.

Na základě trustové smlouvy je vložen zakladatelův majetek do trustu, spravovaným jeho správcem, který se tímto okamžikem stává faktickým vlastníkem tohoto majetku. Zakladatel též vytvoří listinu přání, která určí přesná pravidla zacházení majetku trustu a určí subjekt, v jehož prospěch správce trustu spravuje a v jehož prospěch plynou i materiální nebo peněžní výnosy z majetku trustu – beneficianta, kterým může být kdokoli. Zároveň si může stanovit

osobu – protektora, která dohlíží na dodržování listiny přání správcem trustu. Jednoduché schéma struktury trustu je na následujícím obrázku.



Obrázek 2-1 – Schéma trustu

Zdroj: <http://www.akont.cz/cz/375.trust-jako-nejucinnejsi-nastroj-ochrany-majetku>

Využití trustu v daňové optimalizaci nebo plánování je odlišné od využití klasických daňových rájů, popsanych v předchozím textu. Reálné použití je zejména v oblasti majetkových daní jako daně dědické a darovací, kdy tento majetek není předmětem daně. Další obvyklé využití trustu je spojeno zejména s obejitím některých zákonných a smluvních povinností, jako je ochrana majetku v případě

- dědických řízení
- rozvodových řízení
- ohrožení celistvosti a hodnoty majetku do budoucna
- insolvence, exekuce, bankrotu
- žaloby
- neoprávněných, smyšlených nároků věřitelů

Trust je vhodným nástrojem, jak se v podobných situacích vyhnout potížím a jak zabezpečit budoucnost majetku podle svých představ. Pomocí trustu je možno mít budoucnost majetku pod kontrolou a zvolit jeho osud předem. Majetkem vloženým do trustu nelze splácet dluhy a uspokojovat věřitele zakladatele trustu (původního vlastníka majetku), i když se zakladatel za svého života zadluží či dostane-li se do finančních potíží, neboť po právní stránce mu nepatří.

Další možností využití trustu je anonymita vlastníka, ochrana osobní identity a skutečných majetkových poměrů. Zajištění anonymity vlastnictví pomocí trustu je rozhodně nejsložitější a zcela profesionální produkt. Např. v případě akcií na jméno je oficiálně zapsán v obchodním rejstříku jako akcionář trust (správce). Není třeba využívat služeb nominee akcionářů. Pak je prakticky nemožné vypátrat, kdo je opravdu osobou, která má z majetku prospěch. V žádném veřejně dostupném registru není uložen záznam o skutečném vlastníkově ani o beneficiitech³⁸.

Možnost založení trustu v jurisdikci daňového ráje může výrazně usnadnit řešení některých nepředvídatelných situací během podnikání včetně záchrany obchodního a osobního majetku.

³⁸ Trust jako nejúčinnější nástroj ochrany majetku. [cit. 8.prosince 2011]. Dostupný na WWW: <<http://www.akont.cz/cz/375.trust-jako-nejucinnejsi-nastroj-ochrany-majetku>>

3. Jednotlivé státy, které jsou považovány za daňové ráje a jejich specifika

Tato kapitola obsahuje popis států, které jsou buď typickými daňovými ráji, anebo umožňují určitou formu daňového zvýhodnění, o kterém se vyplatí uvažovat v souvislosti s daňovou optimalizací.

3.1 Seychely

3.1.1 Základní a ekonomické údaje

Seychelská republika je stát, který se nachází na souostroví v Indické oceánu mezi Madagaskarem a rovníkem s cca 88 000 obyvateli. V dřívějších dobách bylo toto území součástí jak Britského atak i Francouzského koloniálního území. Angličtina, francouzština a kreolština jsou úředními jazyky. Oficiální měnovou jednotkou je seychelská rupie (SCR=cca 70 haléřů).

Nejdůležitějším odvětvím seychelské ekonomiky je cestovní ruch s podílem cca. 70% na celkových devizových příjmech a zaměstnává 30% populace. Tato specializace však má i svá negativa, jako citlivost na politickou nestabilitu obecně. V době válečných konfliktů a zhoršené bezpečnostní situace se výrazně zmenšuje zájem o cestování do exotických zemí a tím se i propadá příjem státu z této činnosti.

V roce 1993 se ministerstvo financí a centrální banky Seychelské republiky rozhodly diverzifikovat domácí ekonomiku mimo jiné i podporou investičních aktivit. Výsledkem bylo vytvoření a schválení příslušných zákonů (IBC Companies Act, apod.) v prosinci roku 1994. Efekt tohoto rozhodnutí na domácí ekonomiku je jasně viditelný v rapidním nárůstu HDP. V roce 1993 byl HDP 430 mil. USD, v roce 2000 již 610 mil. USD a v roce 2009 712 mil. USD, což při přepočtu dle parity kupní síly 20 800 USD na osobu, tedy podobný výsledek, jako Slovensko či Kypr, a zároveň je průměrná mzda v sektoru služeb srovnatelná s ČR.

První série zákonů zahraniční investice umožnila zakládání společností a trustů. Další soubor právních předpisů už obsahoval ustanovení i pro vznik offshore bank a pojišťoven. Dohled nad celým sektorem finančních služeb Seychelskému úřadu pro mezinárodní obchod (Seychelles International Business Authority, SIBA), který byl ustaven v únoru 1995 a jeho hlavním úkolem se mj. stala registrace nových daňově zvýhodněných společností typu International Business Companies (IBC). Česká republika nemá v okamžiku psaní této diplomové práce se Seychelly uzavřenou smlouvu o zamezení dvojího zdanění

3.1.2 Typy daňově zvýhodněných subjektů

Společnosti

Zákon o mezinárodních společnostech (International Business Companies Act, 1994, novelizovaný v letech 2000, 2005 a 2008) stanovuje pravidla pro IBC společnost, aby mohla využívat výhod seychelského daňového ráje. Zejména na území ostrovů nesmí obchodovat, vlastnit nemovitý majetek, poskytovat jiným společnostem sídlo nebo vykonávat pojišťovací činnost. Za obchodování na území Seychel se nepovažuje existence účtu u seychelské banky, kontakty s právníky, správci trustu, poradci nebo účetními, kteří působí na Seychelách, pořádání schůze jednatelů a valné hromady na ostrovech, vedení účetnictví, držení cenných papírů. IBC společnost smí rovněž vlastnit plavidlo zaregistrované podle zákona o obchodním loďstvu Seychelské republiky (Marchant Shipping Act, 1992).

V současné době je na Seychelách zaregistrováno více než 98.000 mezinárodních obchodních společností. Registrace IBC je jednoduchým procesem, při němž správce rejstříku SIBA vydává osvědčení, a to na základě zaplacení poplatku a předložení zakladatelské smlouvy. Ta musí ze zákona povinně uvádět:

- jméno a adresu registračního agenta společnosti,
- předmět podnikání společnosti,
- určení výše základního kapitálu společnosti s tím, že neexistuje minimální požadovaná výši a může být denominován v jakékoli měně

- údaje týkající se akcií, jejich typu a měny, v jaké jsou vydány, a dále určení všech práv, oprávnění a omezení, které se k nim vztahují
- prohlášení, že se společnost nebude zabývat bankovní činností, pojišťovnictvím ani činností správce trustu.

Pokud zakladatelskou smlouvu nedoprovázejí stanovy, musí být předloženy do třiceti dnů od založení společnosti.

Řádně založená IBC společnost na Seychelách neplatí daň z příjmů (zatímco sazba pro místní společnosti je až 40 %), nepodléhá devizové kontrole, ani není vázána povinností předkládat své účetnictví. Navíc licenční poplatek, který společnost platí v době svého založení a potom každý rok nejpozději do dne výročí svého založení, je stanoven doživotně - společnost jej vždy bude platit ve stejné výši, i kdyby v budoucnu došlo k jeho zvýšení pro nové společnosti. Výše tohoto poplatku již není odvozena od výše základního kapitálu společnosti a v současné době činí 100 USD.³⁹

Banky

Seychelská bankovní licence může být vydána jen akciové společnosti se splaceným kapitálem ve výši aspoň 1 mil. USD, založené podle místního zákona nebo zahraničním společenstvem založeným podle zákona. Základní výhodou vlastnění Seychelské bankovní licence je zejména o absence daňové povinnosti a devizové kontroly, a zachování vysokého stupně důvěrnosti. Na druhé straně je velmi obtížné tuto licenci získat a v současné době ji mají pouze dvě banky, a to Barclays Bank a BMI Bank z Bahrajnu.

Možnost poskytování licencí offshore bankám se objevily v seychelském zákoně o finančních institucích (Financial Institutions Act) po novele v roce 1995 a tyto licence vydává seychelská centrální banka na základě písemné žádosti obsahující:

- adresa hlavní provozovny a vedlejších provozoven společnosti mimo území Seychel,

³⁹ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/seychelles-1404041440.html>>

- určení adresy hlavního sídla této společnosti a jména a bydliště každého jednatele či vedoucího funkcionáře,
- kopie závěrečných rozvah a výsledovek společnosti za poslední tři roky,
- detailní určení předpokládané činnosti a cílů společnosti,
- v případě společnosti založené mimo území Seychel místopřísežné prohlášení vedoucího představitele banky a doprovodné prohlášení jednatelů, že nová banka na požádání centrální banky poskytne zdroje ke krytí všech závazků vzniklých ve spojení s její činností,
- ověřenou kopii dokumentu, na jehož základě došlo k založení společnosti, která žádá o licenci
- další informace, které si centrální banka může vyžádat⁴⁰

Centrální banka při posuzování licence ověřuje platnost předložených dokumentů a hodnotí i finanční situaci společnosti, její kapitálovou strukturu a likviditu stejně jako její historii, cíle a kvalifikovanost managementu. Do 90 dnů od přijetí žádosti pak banka vydá licenci nebo zašle žadateli oznámení o odmítnutí. Vydaná licence přitom obsahuje určité podmínky a požadavky, které nová banka musí plnit, a váže se k ní poplatek ve výši 2 000 USD. Roční poplatek placení seychelskou offshore bankou je 15 000 USD. Pro založení Seychelské offshore banky je nutné splatit základní kapitál ve výši USD 1 000 000.⁴¹

Pojišťovny

Založení pojišťovny na Seychelách je podobná procedura, jako založení banky s tím, že jí upravuje zákon o pojišťovnictví (Insurance Act, 1994, novelizovaný v roce 1995) a vydáváním licencí je pověřen Úřad pro pojišťovnictví, podřízený ministerstvu financí. Na rozdíl od offshore bank nejsou výše ročních poplatků a minimální výše spláceného kapitálu

⁴⁰ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/seychelles-1404041440.html>>

⁴¹ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/seychelles-1404041440.html>>

společnosti stanoveny fixně. Odvozují se od typu pojišťovací činnosti, přičemž pro účely zákona se na Seychelách odlišuje životní a všeobecné pojišťování.

Poplatek za vydání licence je 500 USD a po jeho zaplacení a následném vydání licence využívá nová pojišťovna stejných výhod jako ostatní daňově zvýhodněné subjekty - tedy zejména absence povinnosti platit jakékoli daně. Základní kapitál pro Seychelské offshore pojišťovny je stanoven ve výši USD 125.000.⁴²

Trusty

Seychelský mezinárodní trust musí vyhovět ustanovením zákona o mezinárodních trustech z roku 1994. Zakladatel trustu nesmí být po celou dobu existence trustového vztahu seychelským rezidentem. (může to však být seychelská IBC), správce trustu však rezidentem na ostrovech být musí nebo se může jednat o mezinárodní obchodní společnost či finanční instituci. Aktiva trustu nesmí být tvořena cennými papíry seychelských společností (s výjimkou IBC nebo jiných mezinárodních trustů) ani jiným majetkem umístěným na území Seychel s výjimkou vkladů na bankovním účtu a nemovitého majetku nutného k provozu sídla společnosti.

Seychelský trust vzniká na základě trustové smlouvy, jiné písemné smlouvy, poslední vůle nebo ústního prohlášení. Správce trustu po svém jmenování předloží seychelským úřadům prohlášení o tom, že zakladatel není seychelským rezidentem, majetek trustu nezahrnuje nemovitost na území Seychel, a proto lze nově ustavený trust kvalifikovat jako mezinárodní trust. Po zaevidování tohoto prohlášení do rejstříku mezinárodních trustů dostane nově vzniklý subjekt registrační číslo.

Seychelský mezinárodní trust má tyto základní parametry:

- zakladatel si může vybrat právo, kterým se mezinárodní trust bude řídit, a výslovně ho stanovit v trustové smlouvě,

⁴² Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/seychelles-1404041440.html>>

- maximální doba trvání trustu je sto let, na akumulaci příjmů se nevztahují žádná omezení
- prohlášení předkládaná seychelským úřadům nemusí obsahovat jméno zakladatele a ani beneficenta, pokud jím není seychelská fyzická či právnická osoba, beneficiant může být i za určitých podmínek sám zakladatel a dokonce i správce trustu
- v seychelské legislativě je pevně zakotveno pravidlo důvěrnosti, které je účinné jak v případě trustů, tak společností, je proto zakázáno zveřejňovat jakékoli informace či dokumenty, které se daného subjektu týkají s výjimkou výzvy nejvyššího seychelského soudu pro účely vyšetřování závažné trestné činnosti.⁴³

3.1.2.1 Seychelská mezinárodní obchodní zóna

Na základě zákona o mezinárodní obchodní zóně (The International Trade Zone Act, ITZ) z roku 1995, je tato obchodní zóna seychelským specifíkem. Společnosti v této zóně realizují svou činnost přímo na ostrovech a smí zaměstnávat místní obyvatele, ale stejně zůstávají osvobozeny od všech daní s tím, že veškerá jejich produkce směřuje výhradně na zahraniční trhy. K nabytí statutu společnosti působící v seychelské mezinárodní obchodní zóně je nutná ITZ licence od Seychelského úřadu pro mezinárodní obchod. Výše poplatku za licenci se liší v závislosti na předmětu podnikání společnosti a je konstantní⁴⁴.

⁴³ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/seychelles-1404041440.html>>

⁴⁴ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/seychelles-1404041440.html>>

3.2 Marshallovy ostrovy

3.2.1 Základní a ekonomické údaje

Marshallovy ostrovy je tichomořský ostrovní stát, rozkládajícím se na stejnojmenném souostroví v Mikronésii, v centrální části Tichého oceánu. Od 1. května 1979 jsou Marshallovy ostrovy autonomní republikou. V roce 1986 vstoupila v platnost Dohoda o volném přidružení se Spojenými státy, která m.j. stanovuje USA zodpovědné za obranu země. Od roku 1991 jsou Marshallovy ostrovy členem Organizace spojených národů.

Populace Marshallových ostrovů činí necelých 60.000 obyvatel, z nichž více než polovina žije v hlavním městě Majuro na stejnojmenném atolu. Jedná se o civilizovaný stát s gramotností obyvatelstva okolo 94 %, což je z regionálního hlediska nadprůměrná míra.

3.2.2 Typy daňově zvýhodněných subjektů

Stejně jako v obdobných jurisdikcích s vlivem anglosaského práva, je zákon o Mezinárodních obchodních společnostech (IBC) základním legislativním předpisem, který umožňuje zakládání daňově zvýhodněných společností na Marshallových ostrovech. K červnu 2011 je v jurisdikci založeno cca. 45.000 IBC společností⁴⁵. IBC je tedy ideální právní forma offshore podnikání na Marshallových ostrovech. Česká republika nemá v okamžiku psaní této diplomové práce s Marshallovými ostrovy uzavřenou smlouvu o zamezení dvojího zdanění

Procedura založení IBC je velmi rychlá a svým charakterem je podobná Seychellům. Společnost lze založit do jednoho dne po doručení stanov společnosti, společenské smlouvy

⁴⁵ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/marshall-islands-1404041515.html>>

včetně adresy sídla na Marshallových ostrovech a údajů o místním zástupci neboli registračním agentovi. Všechny tyto dokumenty se předávají do registru společností.⁴⁶

Standardním základním kapitálem IBC společnosti na Marshallových ostrovech je 50 000,- USD, jehož splacení však není třeba nijak prokazovat. Roční paušální daň vládě Marshallových ostrovů činí 450,- USD pro společnost se základním kapitálem. Místní legislativa umožňuje vydat akcie na majitele včetně její volné dispozice po světě⁴⁷.

Akcionářem a ředitelem IBC může být libovolná osoba bez trvalého pobytu na Marshallových ostrovech. Formálně je společnost povinna vézt účetnictví, ale neexistuje žádná legislativní úprava, která by upravovala povinnost předložení těchto dokumentů orgánům státní správy Marshallových ostrovů. Audit není požadován.

Z hlediska anonymity a diskrétnosti je veřejný registr společností velmi přívětivý, jelikož obsahuje ve veřejnosti dostupné části pouze jméno, adresu a datum založení společnosti. Seznam akcionářů a ředitelů vede pouze vlastní společnost a registrační agent.

Díky rychlosti procedury založení a možnosti prověřování existence společnosti přes internet jsou Marshallovy ostrovy v poslední době stále více preferovány odborníky v oblasti práva, mezinárodního obchodu a investic⁴⁸.

⁴⁶ International Registries, Inc. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.register-iri.com/index.cfm?action=page&page=32>>

⁴⁷ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.danovyraj.cz/cz/marshall-islands-1404041515.html>>

⁴⁸ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.danovyraj.cz/cz/marshall-islands-1404041515.html>>

3.3 Belize

3.3.1 Základní a ekonomické údaje

Belize (dříve Britský Honduras) je středoamerický stát na pobřeží Karibiku, který sousedí s Guatemalou, Hondurasem a Mexikem. Česká republika nemá v okamžiku psaní této diplomové práce s Belize uzavřenou smlouvu o zamezení dvojího zdanění. Od roku 1862 bylo území Britskou kolonií, v roce 1964 získala kolonie vnitřní autonomii, v roce 1973 bylo přejmenováno na Belize a získalo samostatnost v roce 1981. Belize je jedním z mála karibských států, kde je úředním jazykem angličtina, ale téměř polovina obyvatelstva mluví španělsky. Belize je členem několika regionálních organizací - např. karibského CARICOMU a středoamerického SICA⁴⁹.

3.3.2 Typy daňově zvýhodněných subjektů

Podobně jako na Marshallových ostrovech je zákon o Mezinárodních obchodních společnostech (IBC) základním legislativním předpisem pro offshore podnikání v této zemi. Procedura založení IBC je velmi rychlá. Společnost lze založit do jednoho dne po doručení stanov společnosti, společenské smlouvy včetně adresy sídla v Belize a údajů o místním zástupci. Všechny tyto dokumenty se předávají do registru společností.

Standardním základním kapitálem IBC společnosti v Belize je 50 000,- USD, jehož splacení však není třeba nijak prokazovat. Roční paušální daň vládě Belize činí 100,- USD pro společnost se základním kapitálem. Místní legislativa umožňuje vydat akcie na majitele, které však nesmí opustit území Belize. Díky této legislativní úpravě je vlastnictví akcií na majitele deklarováno pouze písemným prohlášením registračního agenta, že daná osoba je skutečným vlastníkem společnosti.

⁴⁹ Official Release of the Main Findings of the 2010 Population and Housing Census [cit. 8. prosince 2011].
Dostupný na WWW:
<http://www.statisticsbelize.org.bz/dms20uc/dynamicdata/docs/20110505004542_2.pdf>

Akcionářem a ředitelem IBC může být libovolná osoba bez trvalého pobytu v Belize. Vedení účetnictví ani audit nejsou požadovány. Z hlediska anonymity a diskrétnosti je Belize velmi seriózní lokalitou, jelikož registr společností je veřejně nepřístupný. Seznam akcionářů a ředitelů vede pouze vlastní offshore společnost.

Až do roku 2002 nabízelo Belize takzvané ekonomické občanství, které umožňovalo kvalifikovaným investorům získání pasu. Tento program byl však zastaven v důsledku teroristických útoků v USA v roce 2001. Obecně je Belize vyhledávanou offshore lokalitou zejména pro mezinárodní obchod a investice⁵⁰.

3.4 Britské Panenské ostrovy

3.4.1 Základní a ekonomické údaje

Britské Panenské ostrovy (dále jen BVI) je území, které se rozkládá na více než padesáti ostrovech v Karibiku. Ekonomika BVI je jednou z nejvíce prosperujících v karibské oblasti s HDP kolem 38 500 dolarů na obyvatele v roce 2004. Oficiální měnou na BVI je americký dolar. BVI jsou zámořské území Spojeného království.

3.4.2 Typy daňově zvýhodněných subjektů

Offshore společnost na BVI se nazývá International Business Company – IBC. Společnosti IBC na BVI nesmí obchodovat s rezidenty BVI, vlastnit zde nemovitosti s výjimkou vlastního sídla, podnikat v oblasti, na kterou vláda uděluje zvláštní licence. Společnost má formu akciové společnosti s listinnými akciemi na jméno nebo na majitele. Povinností společnosti je udržovat své sídlo na BVI a mít zde i svého registračního agenta.

⁵⁰ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/belize-1404041454.html>>

Pro založení společnosti je třeba předložit registru společenskou smlouvu a stanovy společnosti. Celý proces včetně ověřování dokumentů a doručení trvá cca 2 týdny.

Společnost musí mít z hlediska statutárních zástupců alespoň jednoho akcionáře a jednoho ředitele, kterými mohou být jak fyzické, tak i právnické osoby bez nutnosti být rezidentem BVI. Valná hromada společnosti se může konat kdekoli na světě.

Pro společnost se základním jměním do 50 000,- USD platí povinnost platit paušální daň ve výši 350,- USD ročně. Další z povinností IBC na BVI je udržovat zde sídlo společnosti a mít v zemi svého registračního agenta. BVI umožňuje existenci akcií na majitele, které stejně jako v Belize, nesmí opustit území BVI. Stejně tak je i vlastnictví akcií skutečnému vlastníkovi deklarováno pouze písemným prohlášením notáře, správce akcií nebo agenta. Navíc je paušální sazba daně pro společnosti s akciemi na majitele 1 350,-USD/rok.

Ani na BVI není třeba vézt účetnictví ani předkládat audit, pokud společnost nemá příjmy z BVI. Příjmy z dividend, úroků, rent, licenčních poplatků jsou osvobozeny od daně, což hraje velkou roli v souvislosti s existencí uzavřených smluv o zamezení dvojího zdanění mezi BVI a Spojeným královstvím, Švýcarskou konfederací a Japonskem.

Z hlediska dostupnosti informací z registru firem je tento veřejnosti nepřístupný a je možno získat pouze certifikát o založení společnosti, údaje o sídle společnosti a registrovaném agentovi. BVI je velmi hojně využívanou offshore jurisdikcí s předpokládaným počtem okolo 1 000 000 IBC registrovaných společností s ročním přírůstkem cca 50 000 společností.

V současné době usiluje Evropská komise o to, aby se na podnikatelské subjekty registrované ve všech zámořských územích Spojeného království včetně BVI vztahovala směrnice „EU Tax Saving Directive“, která by zavedla oznamovací povinnost o aktivitách subjektů z EU. Slovenská republika již uzavřela s BVI smlouvu o výměně informací. Díky těmto skutečnostem je založení offshore společností v jakémkoli zámořském území Spojeného

království poněkud riskantní aktivita, pokud se od této společenosti očekává zejména zachování anonymity vlastnictví⁵¹.

3.5 Panama

3.5.1 Základní a ekonomické údaje

Panamská republika je středoamerickou pevninskou zemí a bývalou kolumbijskou provincií, jež je úzce spjata s existencí panamského průplavu, který byl v letech 1903 až 2000 pod správou USA. Panama je též jedním z nejstarších daňových rájů.

3.5.2 Typy daňově zvýhodněných subjektů

Pro offshore podnikání v Panamě se zakládají společnosti typu Non-Resident Company, které mají podobu akciové společnosti s listinnými akciemi na jméno nebo doručitele.

Společnost musí mít z hlediska statutárních zástupců alespoň jednoho akcionáře a tři ředitele, kterými mohou být jak fyzické, tak i právnické osoby bez nutnosti být rezidentem Panamy. Valná hromada společnosti se může konat kdekoli na světě.

Pro společnosti se základním kapitálem do 50 000,- USD platí povinnost platit paušální daň ve výši 300,- USD ročně. Tento kapitál nemusí být plně splacen. Další z povinností Non-Resident Company v Panamě je udržovat zde sídlo společnosti a mít v zemi svého registračního agenta. Panama umožňuje existenci akcií na majitele, které nesmí opustit území Panamy a musí být uloženy u notáře nebo autorizovaného depozitáře. Tato skutečnost zvyšuje náklady na provoz Non-Resident Company v Panamě nehledě na to, že banky odmítají

⁵¹ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/british-virgin-islands-1404041452.html>>

společnostem s akciemi na majitele otvírat bankovní účty. Podobně jako na BVI není třeba vézt účetnictví ani předkládat audit, pokud společnost nemá příjmy z území Panamy.

Pro založení společnosti je třeba předložit stanovy společnosti ve formě notářského zápisu, aby mohla být společnost zapsána jako Non - Resident Company. Registr společností je veřejně přístupný a kdokoli může získat výpis z tohoto registru. Díky této skutečnosti není v panamské Non-Resident Company primárně zaručena anonymita vlastnictví⁵².

3.6 Ostrov Nevis jako součást federace Svatý Kryštof a Nevis

3.6.1 Základní a ekonomické údaje

Nevis je ostrov v Karibiku, který se snaží separovat z federace Svatý Kryštof a Nevis, která jako nezávislý stát vznikla v roce 1983. Svatý Kryštof a Nevis je součástí britského Společenství národů, není ale zámořským územím Spojeného Království, jako jsou například Britské panenské ostrovy díky tomu není pod vlivem legislativy EU.

3.6.2 Typy daňově zvýhodněných subjektů

Pro offshore podnikání na Nevisu se zakládají společnosti Limited (Ltd.) a Limited Liability Company (LLC). Procedura založení společností je velmi rychlá. Společnost lze založit do několika dnů po doručení stanov společnosti, společenské smlouvy včetně adresy sídla v Nevisu a údajů o místním zástupci. Všechny tyto dokumenty se předávají do registru společností.

Standardním základním kapitálem Ltd. a LLC společností v Nevisu je 10 000,- USD, který však není třeba splácet. Roční paušální daň činí 220,- USD. Místní legislativa umožňuje vydat

⁵² Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/panama-1404041453.html>>

akcie na majitele, které však nesmí opustit území Nevisu. Díky této legislativní úpravě je vlastnictví akcií na majitele deklarováno pouze písemným prohlášením registračního agenta, správce akcií nebo notáře že daná osoba je skutečným vlastníkem společnosti.

Akcionářem a ředitelem Ltd. a LLC může být libovolný subjekt včetně právnické osoby bez trvalého pobytu nebo sídla v Nevisu. Vedení účetnictví ani audit nejsou požadovány. Z hlediska anonymity a diskrétnosti je Nevis velmi seriózní lokalitou, jelikož registr společností je veřejně nepřístupný. Seznam akcionářů a ředitelů vede pouze vlastní offshore společnost. Obecně je Nevis vhodnou offshore lokalitou zejména pro finanční služby a investice⁵³.

3.7 Ostrov Man

Ostrov Man je samosprávné závislé území britské koruny a z hlediska DPH je součástí Spojeného království a tím i EU a je využíván zejména pro řízení mezinárodních transakcí s možností uplatnit DPH na vstupu pro společnosti zde registrované k DPH. Daňově zvýhodněné společnosti (Exempt) se zde zakládají na základě legislativního předpisu „International Business Act“ z roku 1994. Pro příjmy ze zahraničí zde platí osvobození od daně. Většina korporátních daní jsou též nulové⁵⁴. Roční paušální poplatek je 430 GBP.

3.8 Gibraltar

Gibraltar je zámořské území Spojeného království, které se nachází na jihu Pyrenejského poloostrova. Daňově zvýhodněné společnosti (Exempt) se zde zakládají na základě

⁵³ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/nevis-1404041450.html>>

⁵⁴ New Assessor of Income Tax - Isle of Man Government. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.gov.im/treasury/incometax/strategy/viewnews.gov?page=lib/news/treasury/incometax/newassessorofinc.xml&menuid=>>

legislativního předpisu „Companies Ordinance“ z roku 1984. Pro příjmy ze zahraničí zde platí osvobození od daně. Roční paušální poplatek je 225 GBP. Gibraltar je vyhledáván zejména díky kvalitní legislativě a členství v EU jako sídlo pojišťoven, které pak bez nutnosti získání dalších licencí mohou nabízet své služby v celé EU⁵⁵.

3.9 Jersey

Jersey je největší ostrov Normanských ostrovů, který leží v kanálu La Manche. Spolu se skupinami ostrovů Minquiers a Écréhous tvoří závislé území britské koruny Rychtářství Jersey. Hlavní zdroj příjmů ostrova plyne z poplatků finančních offshore společností, které zde sídlí.

Daňově zvýhodněné společnosti (Exempt) se zde zakládají na základě legislativního předpisu „The Companies (Jersey) Law“ z roku 1991. Pro příjmy ze zahraničí zde platí osvobození od daně. Roční paušální poplatek je 600 GBP. Tato jurisdikce je hojně využívána i pro zakládání trustů⁵⁶.

3.10 Kajmanské ostrovy

Kajmanské ostrovy se nacházejí v Karibiku a jsou zámořským územím Spojeného království. Území tohoto státu se skládá z ostrovů Grand Cayman, Little Cayman a Cayman Brac. Díky sídlu velkého množství společností je HDP na obyvatele okolo 35 000 USD.

Daňově zvýhodněné společnosti (Exempt) se zde zakládají na základě legislativního předpisu „Companies Law“ z roku 1995. Pro příjmy ze zahraničí zde platí osvobození od daně.

⁵⁵ Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-gibraltar> >

⁵⁶ Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-jersey> >

Minimální roční poplatek je 575 USD. Díky specifickému daňovému režimu je na kajmanských ostrovech registrováno přes 500 bank a jsou tak pátým nejvýznamnějším finančním centrem světa po Londýnu, Tokiu, New Yorku a Hongkongu. Kajmanské ostrovy jsou vyhledávány též k zakládání společností, partnerství a trustů⁵⁷.

3.11 Bahamské společenství

Bahamské společenství je ostrovní stát v Atlantickém oceánu. Tvoří jej asi 700 větších ostrovů (z toho 29 obydlených) a více než 2000 drobných ostrůvků, které se táhnou od pobřeží Floridy směrem ke Kubě a Haiti. Nejbližší bod je vzdálen od Floridy 80 km, nejvzdálenější 1200 km. Hlavní ostrovy jsou Abaco, Andros, Cat Island, Eleuthera, Grand Bahama, Inagua, Long Island a New Providence⁵⁸.

Daňově zvýhodněné společnosti (IBC) se zde zakládají na základě legislativního předpisu „International Business Company Act“ z roku 1989 s novelizací v roce 2001. Pro příjmy ze zahraničí zde platí osvobození od daně. Bahamy jsou klasickým a jedním z nejstarších daňových rájů, který se využívá k zakládání tradičních offshore společností, kde jsou minimální náklady na základní kapitál, vysoká míra anonymity vlastnictví a rychlá procedura založení. Kromě IBC lze na Bahamách založit trusty, banky, pojišťovny a partnerství⁵⁹.

⁵⁷ Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-kajmanske-ostrovy> >

⁵⁸ The government of the Bahamas. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.bahamas.gov.bs/wps/portal/public/About%20The%20Bahamas> >

⁵⁹ Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-bahamy> >

3.12 Zvláštní administrativní zóna Čínské lidové republiky (Hongkong)

Hongkong patří mezi zvláštní správní oblasti Čínské lidové republiky, pod jejíž správu přešel v roce 1999 na základě smlouvy „Čínsko-britské společné prohlášení“, která ukončila pronájem tohoto území Spojenému království na 99 let. V této smlouvě se rovněž Čína zavázala udržovat kapitalistický systém a životní styl na dalších 50 let. Podle ústavy se Hongkong těší vysokému stupni autonomie, pouze za mezinárodní politiku a ozbrojené síly zodpovídá centrální vláda v Pekingu⁶⁰.

Hongkong je obchodním a finančním centrem jihovýchodní Asie. Pro využití daňových výhod této jurisdikce není třeba zakládat specifickou právní formu společnosti, jak tomu je v klasických daňových rájích, jako třeba v Belize, BVI nebo Panamě. Hongkongská legislativa nerozlišuje rezidentní a nerezidentní společnosti a díky tomu jsou všechny společnosti považovány za standardní a plně zdanitelné. Výhodou sídla obchodní společnosti v Hongkongu je nulové daňové zatížení na příjmy ze zahraničních zdrojů a nízké zdanění příjmů ze zdrojů místních. Pokud společnost podniká pouze ze zahraničí, platí roční paušální poplatek cca 300,- USD namísto daně⁶¹.

3.13 Lichtenštejnské knížectví

Lichtenštejnsko není členem EU, ale tvoří měnovou a celní unii se Švýcarskem. HDP na obyvatele je nejvyšší na světě a činí 158 000,- CHF/obyvatele. Ekonomika je tažena průmyslem, finančními a bankovními službami. Lichtenštejnsko není typickým daňovým rájem, nicméně nabízí vysokou míru anonymity a diskrétnosti bankovních služeb, a tak je

⁶⁰ Joint Declaration of the Government of the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland and the Government of the People's Republic of China on the Question of Hong Kong".[cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.cmab.gov.hk/en/issues/jd2.htm> >

⁶¹ Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-hongkong> >

vhodným místem pro otevírání bankovních účtů společností z daňových rájů. Zároveň je jediným daňovým rájem v oblasti kontinentálního práva, kde je možno efektivně zakládat trusty nebo nadace (Stiftung) pro ochranu majetku⁶².

⁶² Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-lichtenstejnsko> >

4. Další státy vhodné pro daňovou optimalizaci

V této kapitole je popis některých států, které nejsou považovány za typické daňové ráje, ale díky existenci specifické legislativy a existenci mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění je možno za určitých podmínek využít tyto jurisdikce pro mezinárodní daňovou optimalizaci.

4.1 Spojené státy americké

4.1.1 Základní a ekonomické údaje

Spojené státy americké (USA) jsou federativní prezidentskou republikou, skládající se z padesáti států. V současné době jsou USA největší světovou ekonomikou se zásadním vlivem na vývoj ekonomiky světové. Přestože není USA považováno za typický daňový ráj, lze za určitých podmínek při splnění zákonných možností a vhodné majetkové a právní formě podnikání dosáhnout velmi nízkého, až nulového zdanění. USA mají uzavřenou s ČR dohodu o zamezení dvojího zdanění⁶³.

4.1.2 Typy daňově zvýhodněných subjektů

Limited Liability Company (LLC) je právní forma společnosti, která je v USA daňově zvýhodněná. Jedná se o formu osobní společnosti, kde společníci neručí za závazky společnosti a zdanění příjmů společnosti se přenáší přímo na společníky, proto je vhodné, aby společníkem byla další offshore společnost v jurisdikci s osvobozenými příjmy ze zahraničních zdrojů. LLC nesmí mít žádné příjmy ani výdaje ze zdrojů nebo na území USA. Statutárním orgánem může být jakákoli fyzická nebo právnická osoba plus minimálně

⁶³ Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009, str. 32

jednoho manažera. Nikdo ze statutárních orgánů nesmí být rezidentem nebo plátcem daně v USA.

Procedura založení LLC ve spojených státech zabere přibližně jeden měsíc od předložení zakladatelské listiny registru firem. Základní povinností LLC je udržovat sídlo a registračního agenta ve zvoleném státě USA a uspořádat alespoň jednou ročně valnou hromadu kdekoli na světě. Pokud LLC splňuje podmínku neexistence příjmů a výdajů na území USA, nemá povinnost vézt účetnictví, ani předkládat audit. Základní kapitál musí být plně splacen, ale peníze nemusí být nikde deponovány.

Registr firem je veřejně přístupný i na internetu a kdokoli z něj může získat výpis. Díky charakteru LLC, jako osobní společnosti, není možno mít anonymní podíl v LLC. Z důvodu povinnosti nemít žádné příjmy ani výdaje z území USA, je pro LLC prakticky nemožné si otevřít bankovní účet v USA, ale může si ho otevřít například v některé evropské bance.

Pro sídla LLC společností se využívají zejména tyto státy USA:

- Kalifornie
- Delaware
- Florida
- Indiana
- IOWA
- Nevada
- New York
- Oregon
- District of Columbia
- Washington
- Wyoming

Náklady na založení LLC společnosti závisí na státě, ve kterém má sídlo a pohybují se mezi 1300,- USD a 3000,- USD s ročním obnovovacím poplatkem mezi 1000,- USD až 2200,- USD. Nejvyšší náklady jsou na vedení společnosti v Kalifornii⁶⁴.

Motivací pro daňovou optimalizaci pomocí LLC společnosti v USA může být využití některých ustanovení platné smlouvy o zamezení dvojího zdanění, kde lze teoreticky osvobodit od daně vyplácenou dividendu nebo úrok, dále prestižní sídlo společnosti v jurisdikci, která je důvěryhodná a vyšší ochranu investic podléhající mezinárodní legislativě o ochraně investic.

4.2 Kyperská republika

4.2.1 Základní a ekonomické údaje

Kypr je ostrovní stát ve východní části středozemního moře. V letech 1878-1960 patřil pod britskou koloniální správu. Do EU Kypr vstoupil 1.května 2004 společně s ČR a dalšími evropskými státy a od 1.ledna 2008 je součástí eurozóny. Kypr má z ČR uzavřenou smlouvu o zamezení dvojího zdanění⁶⁵.

4.2.2 Typy daňově zvýhodněných subjektů

Private Company Limited by Shares (Limited, Ltd.) je základní typ obchodní společnosti na Kypru s charakteristikou podobnou jak akciové společnosti, tak i společnosti s ručením omezeným. Společnost lze založit do 3 týdnů po doručení stanov, společenské smlouvy, adresy sídla a údajů o místním zástupci do registru společností. Ředitelem a akcionářem může být libovolná fyzická, či právnická osoba bez sídla, či trvalého pobytu na Kypru. Z hlediska

⁶⁴ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/usa-1404041451.html>>

⁶⁵ Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009, str. 30

posuzování daňové rezidence je Kypr velmi striktní a posuzuje ji dle místa skutečného vedení společnosti, což vyžaduje nutnost využít služeb nominee ředitele, tedy osoby, která se fyzicky zdržuje na území Kypru. Jedině tak lze považovat společnost za daňově rezidentní na Kypru a využít všech výhod, které plynou ze směrnic EU upravujících zdaňování dividend. Kyperská legislativa neumožňuje akcie na majitele.

Vedení a předkládání účetnictví a auditu hospodářských výsledků je povinné, což představuje roční náklad minimálně 1 200,- EUR. Registr firem je veřejně přístupný, a tak Kypr není vhodnou jurisdikcí pro zachování anonymity vlastnictví.

Díky existenci vhodné legislativy je Kypr velmi oblíbenou jurisdikcí pro společnosti, které chtějí financovat subjekty v ČR, protože mezinárodní smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi ČR a Kyprem osvobozuje příjmy z úroků, přijatých a vyplacených dividend, prodeje podílu v dceřiných společnostech a cenných papírů m.j. od srážkové daně. Korporátní daň z příjmu na Kypru je 10%. Zároveň je Kypr vyhledáván jako sídlo holdingů⁶⁶.

4.3 Maltská republika

4.3.1 Základní a ekonomické údaje

Malta je ostrovní stát ve středozemním moři jižně od Sicílie. Tato bývalá britská kolonie získala nezávislost v roce 1964. Malta vstoupila do EU 1. května 2004 spolu s ČR, Kyprem a dalšími evropskými zeměmi. Do eurozóny vstoupila Malta spolu s Kyprem 1. ledna 2008.

⁶⁶ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.danovyraj.cz/cz/kypr-1404041449.html>>

4.3.2 Typy daňově zvýhodněných subjektů

Malta není typickým daňovým rájem, ale za určitých podmínek platí maltské společnosti nízkou, až nulovou daň z příjmu. Díky novým daňovým zákonům, platícím od 1.ledna 2007 zažívá Malta velký přísun investic a zejména holdingové společnosti si zvolily tuto středomořskou zemi za své sídlo.

Pro obchodní společnosti, registrované na Maltě je sice sazba daně z příjmu 35%, ale při převodu zisku formou dividend do zahraniční vrací maltský správce daně akcionáři na jeho žádost 6/7 z vybrané částky, a tak je daňové zatížení jen 5 %. Vyplacené dividendy nejsou zatíženy srážkovou daní. Pro společnosti, které mají příjem pouze z dividend nebo kapitálových příjmů je daň z příjmu rovna 0%.

Dalšími výhodami podnikání z Malty je neexistence srážkové daně na úroky a autorské honoráře, neexistence tzv. převodních cen, snadný přesun sídla společnosti na i z Malty, rozvinuté hospodářství a bankovní služby. Malta je tedy vhodná jurisdikce zejména pro společnosti zabývajícími se mezinárodním obchodem, holdingy, držitele autorských práv, investiční společnosti a fondy, rejdařství a on-line sázkové kanceláře.

4.4 Nizozemsko

Nizozemsko je pevninská část Nizozemského království, která je jako jediná členem EU. Historicky byla tato země centrem obchodu a dodnes jeho význam roste to nejen díky třetímu největšímu přístavu světa – Rotterdamu.

Pro účelu daňové optimalizace jsou v Nizozemsku vhodné dva typy společností a to Naamloze Venootschap - NV (obdoba a.s.) a Besloten Venootschap - BV (obdoba s.r.o.). Nizozemsko se využívá zejména jako sídlo mateřských holdingových společností a jako země, přes kterou je možno převést dividendy, úroky, licenční poplatky a kapitálové zisky na společnost v některém typickém daňovém ráji, která je konečným vlastníkem, bez jakéhokoli daňového zatížení. Tato možnost je založena na rozsáhlé síti smluv o zamezení dvojího zdanění a současném členství v EU, kde dle existující směrnice evropské komise se

nevztahuje srážková daňna dividendy, vyplácené dceřinou společností mateřské, pokud jsou obě ve členských státech EU. Další výhodou je domácí osvobození takovýchto kapitálových příjmů od zdanění⁶⁷.

4.5 Dánské království

Dánsko je rozvinutou skandinávskou zemí, která je od roku 1973 členem EU, ale není členem eurozóny.

Z hlediska daňové optimalizace jsou vhodné dva typy obchodních společností Aktieselskab (A/S – akciová společnost) a Anpartsselskab (ApS – soukromá společnost). Hlavní výhodou Dánska související s oblastí mezinárodního daňového plánování je neexistence srážkové daně u dividend placených jakékoli (tedy i offshore) zahraniční mateřské společnosti. Dividendy obdržené dánskou holdingovou společností jsou vedle toho osvobozeny od zdanění. Zapojením dánské holdingové společnosti lze tedy vytvořit strukturu, umožňující v nejlepším případě převod dividend na offshore společnost bez jakéhokoli zdanění⁶⁸.

4.6 Lucemburské velkovévodství

Lucembursko je podobně jako Nizozemsko využíváno pro sídlo mateřských společností holdingů pro držbu a správu podílů ve dceřiných společnostech. Tyto holdingy za splnění určitých podmínek jsou osvobozeny od daně z dividendového příjmu. V Lucembursku se mohou založit holdingové společnosti podle zákona z roku 1929, kdy nelze využít smlouvy o

⁶⁷ Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/jurisdikce-nizozemsko> >

⁶⁸ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/jurisdikce-dansko> >

zamezení dvojího zdanění, nicméně jsou osvobozeny od většiny daní nebo podle zákona z roku 1929 (SOPARFI), kdy lze využít ustanovení smluv o zamezení dvojího zdanění⁶⁹.

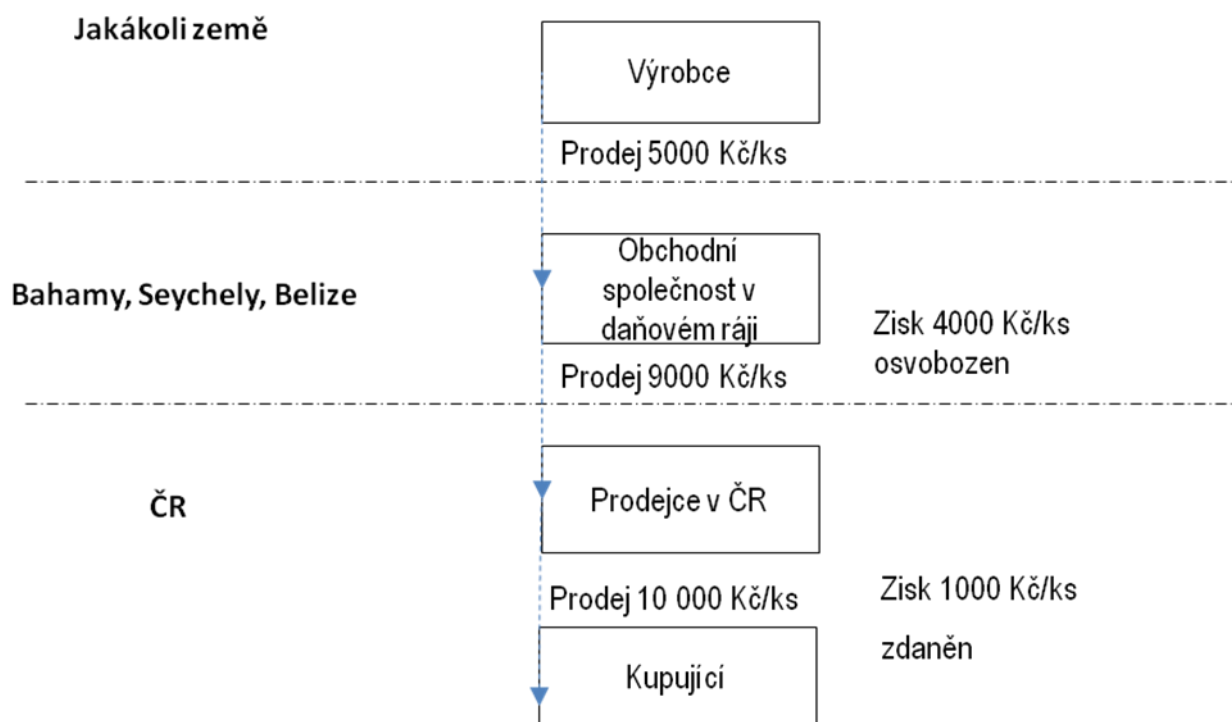
⁶⁹ Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.akont.cz/cz/jurisdikce-lucembursko>>

5. Příklady daňové optimalizace pomocí daňového ráje

V této kapitole se budu zabývat konkrétním popisem využití daňových rájů při daňové optimalizaci včetně jejich výhod a nevýhod.

5.1 Využití daňového ráje pro převod marže

Další možností využití daňového ráje je oblast zahraničního obchodu se zbožím, kdy pro finanční toky vložíme do struktury obchodní společnost v daňovém ráji, která získá větší část z marže (nedání ji – zdroje příjmů i výdaje jsou mimo území daňového ráje) a menší část marže získá společnost Prodejce v ČR, která z této části odvede daň z příjmu. Fyzický tok zboží jde však přímo od společnosti Výrobce ke společnosti Prodejce v ČR. Použitím této struktury lze efektivně snížit celkové daňové zatížení na cca 3,8%. Česká republika se proti těmto praktikám brání zavedením tzv. převodních cen, které určují, za jaké ceny si mají spřízněné společnosti mezi sebou prodávat produkty nebo služby, a tak de-facto eliminují efekt převodu marže do daňového ráje.



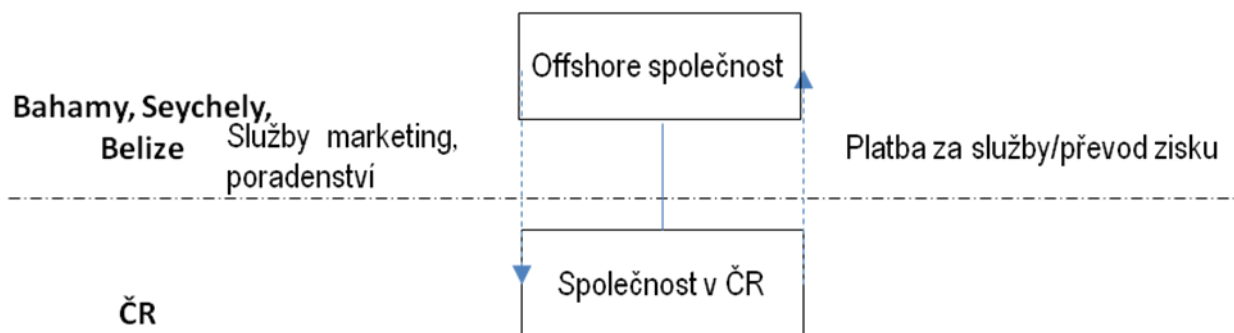
Obrázek 5-1 Převod marže do daňového ráje

Zdroj: vlastní

5.2 Využití daňového ráje pro převod zisku ze společnosti v ČR

Dalším typickým využitím offshore společnosti je fakturace daňově uznatelných služeb, které poskytuje společnost v daňovém ráji společnosti v ČR. Jedná se zejména o marketingové a poradenské služby, které jsou více či méně fiktivní, ale společnost v ČR za ně platí a tím si zvyšuje své daňově uznatelné náklady, a zároveň snižuje daňové zatížení a převádí zisk do offshore společnosti.

Mezi základní rizika tohoto systému převodu zisku patří nutnost prokázání účelnosti takto fakturovaných služeb před orgány daňové správy ČR. V případě, že se tato účelnost vynaložených nákladů neprokáže, může dojít k dodanění příjmů včetně případného penále. Jestliže budou tyto služby shledány jako fiktivní, mohou být statutární orgány společnosti v ČR dokonce vystaveny trestnímu stíhání.

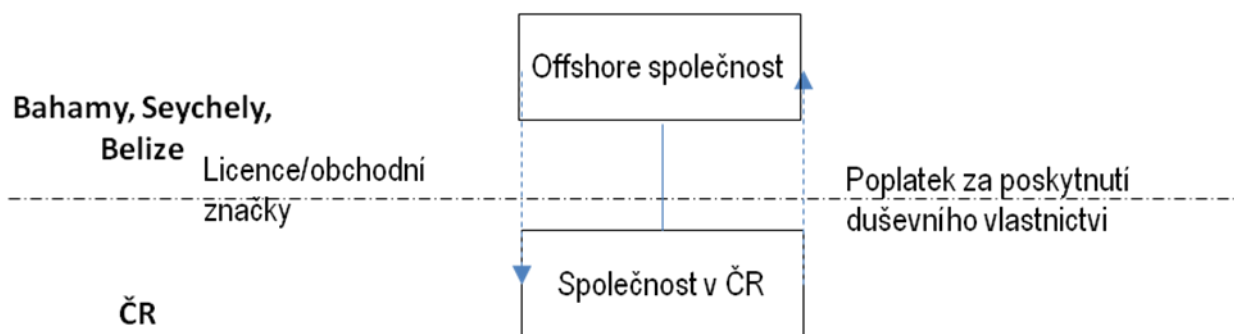


Obrázek 5-2 fakturace služeb z daňového ráje

Zdroj: vlastní

5.3 Využití daňového ráje pro převod zisku ze společnosti v ČR formou licenčních a jiných poplatků za použití duševního vlastnictví

Princip takového využití je podobný, jako v předcházejícím odstavci, ale společnost v ČR platí offshore společnosti poplatky za poskytnutí licencí, obchodních značek apod. Rizika jsou též v podstatě stejná, jako při fakturaci služeb z offshore společnosti a navíc zde může být uplatňována srážková daň ve výši 15% na tyto poplatky. Platby do jiného členského státu EU jsou od této srážkové daně osvobozeny s účinností od 1.1.2011.



Obrázek 5-3 poplatky za poskytnutí duševního vlastnictví

Zdroj: Vlastní

5.4 Využití platby úroků za úvěr

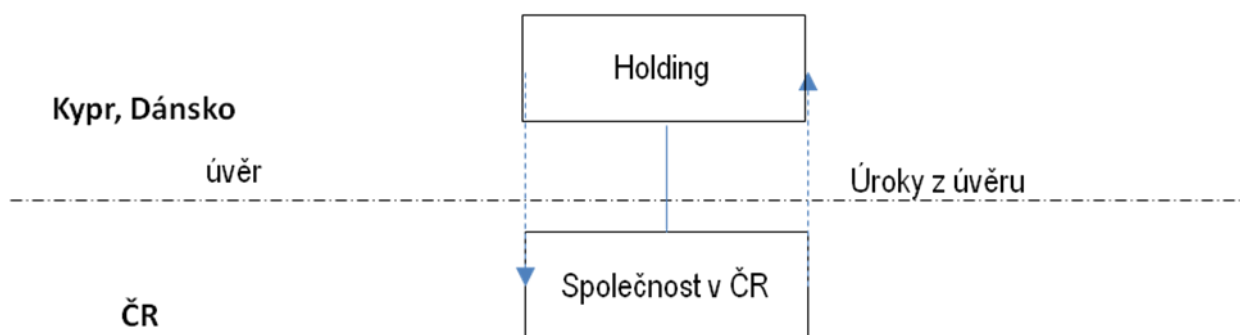
Princip daňové optimalizace v tomto případě spočívá v tom, že mateřská společnost sídlící v daňovém ráji poskytne dceřině společnosti v ČR úvěr, za který inkasuje platby za smluvně

stanovený úrok. Pro společnost v ČR je tento úrok daňově uznatelným nákladem, a tak převádí část svého zisku do mateřské společnosti.

Pro efektivní daňovou optimalizaci je v tomto případě nutné splnit tato kritéria:

1. Mateřská společnost musí sídlit v jurisdikci, kde je osvobozena od daně z přijatých úroků
2. Země, ve které mateřská společnost sídlí, musí mít s ČR uzavřenu smlouvu o zamezení dvojího zdanění, která stanoví, že takto vyplacené úroky jsou osvobozeny od srážkové daně ve výši 15%

Výše smluvně stanoveného úroku z úvěru musí být odpovídající výši obvyklé na domácím finančním trhu, aby mohl být úrok daňově uznatelným nákladem. Jednou z hlavních nevýhod tohoto principu je nízká kapitalizace vložených finančních prostředků, a proto je využíván zejména v oblasti dlouhodobých investic.



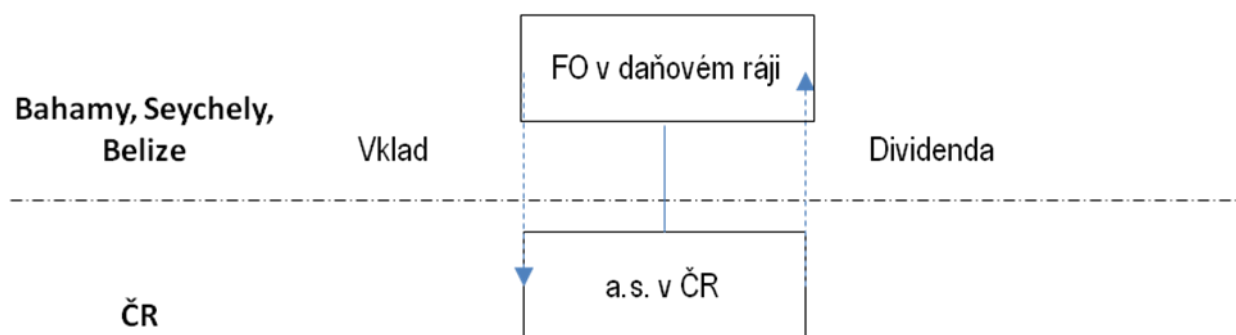
Obrázek 5-4 poskytnutí úvěru

Zdroj: vlastní

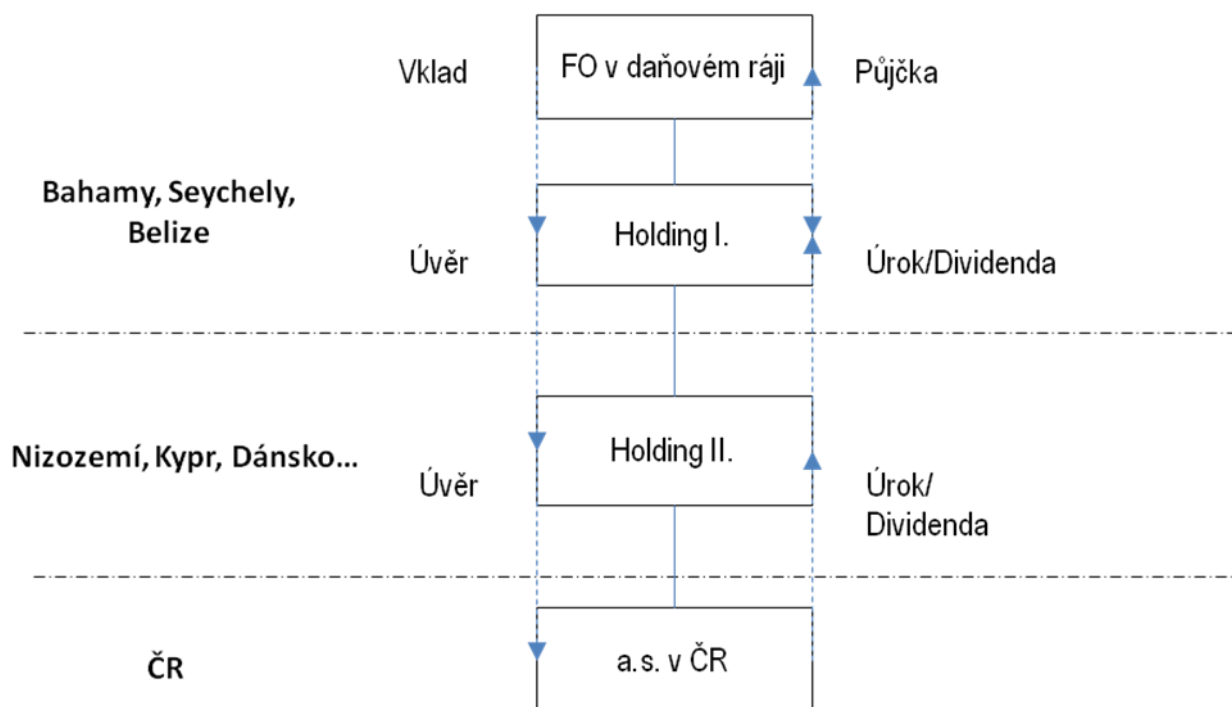
5.5 Využití daňového ráje pro fyzickou osobu – investora

Cílem takovéto struktury je vyvedení zisku společnosti z České republiky do daňového ráje za účelem daňové optimalizace. Předpokládejme, že fyzická osoba žije v některém z typických daňových rájů, nicméně stále chce investovat a podnikat v ČR. Pro podnikání v ČR má několik alternativ. První možností je přímá investice a založení akciové společnosti například

s akciemi na majitele v ČR dle obrázku 5-5. Druhou možností je vytvoření struktury společností tak, aby využila možnosti daňové optimalizace jako na obrázku 5-6.



Obrázek 5-5 – Přímá investice do a.s. v ČR



Obrázek 5-6 - Holdingová struktura

Zdroj: vlastní

Předpokládejme, že investor chce investovat 100 miliónů Kč do podnikání v ČR s ročním hrubým ziskem 10% = 10 miliónů Kč, který chce ve formě dividend spotřebovat pro vlastní potřebu.

Při první variantě, tedy přímé investici do akciové společnosti v ČR se stane investor přímo akcionářem akciové společnosti v ČR. Tato společnost zde odvede nejen daň z příjmu

právnických osob, ale je povinná odvézt srážkovou daň z vyplacených dividend. Při takovéto formě investic by výsledná dividend pro investora činila 6,885 miliónu Kč a daňové zatížení přes 31%.

Při druhé variantě je třeba založit několik společností v různých jurisdikcích. Holding I je offshore společnost, kterou si založí investor v zemi svého trvalého pobytu a tato společnost si založí v některé z evropských zemí s nulovým daňovým zatížením úroků, popřípadě i z přijatých dividend, společnost Holding II, která si založí v ČR dceřinou akciovou společnost, provozující vlastní investici a generující hrubý zisk 10 miliónů Kč.

Vlastní tok investic probíhá tak, že investor vloží nebo půjčí na smluvní úrok své finanční prostředky do společnosti Holding I, tato použije stejné prostředky jako investici nebo úvěr poskytnutý společnosti Holding II a tato poskytne úvěr akciové společnosti v ČR se smluvním úrokem 8% p.a., který odpovídá běžnému úroku na trhu v ČR a není tedy důvod ke zpochybňování tohoto nákladu ze strany finančních úřadů v ČR.

Na konci zdaňovacího období generuje a.s. v ČR teoretický hrubý zisk v částce 10 miliónů Kč, z něhož ale 8 miliónů platí jako úroky z úvěru, poskytnutého společností Holding II, která je v jurisdikci, kde je osvobozena od srážkové daně z úroků a tím pádem celá tato částka přichází jako příjem ze zahraničí. Díky tomu a.s. v ČR generuje hrubý zisk ve výši 2 miliónů Kč, který se vyplatí ve formě dividend společnosti Holding II v tomto případě nezatížených srážkovou daní ve výši 15%. Společnost Holding II poté převede příjmy (úroky a dividendy) z akciové společnosti v ČR formou splátky úvěru nebo dividendy do společnosti Holding I, sídlící v daňovém ráji a tato může například z důvodu absence povinnosti vézt účetnictví, převést peněžní prostředky přímo investorovi, jehož identita je veřejnosti neznámá. Tento model umožňuje čistý příjem ve výši 9,42 miliónu Kč s náklady, včetně daňového zatížení v objemu 5,8%. Reálná úspora při porovnání obou alternativ je 2,535 miliónu Kč což znamená, že příjem je téměř o 37% vyšší při použití holdingové struktury dle obrázku 5-6. Tabulka 2 detailně popisuje rozdíl obou alternativ investic.

Tabulka 2 – porovnání přímé investice a holdingové struktury

	Přímá investice	Investice přes holdingovou strukturu
Výnos/hrubý zisk	10,000	10,000
Úroky (8%)	0,000	8,000
Zisk po odečtení úroků	10,000	2,000
Daň ze zisku v ČR (19%)	1,900	0,380
Daň z dividend (15%/0%)	1,215	0,000
Čisté dividendy	6,885	1,620
Čisté úroky	0,000	8,000
Náklady na holdingovou strukturu	0,000	0,200
Příjem	6,885	9,42
Čistý příjem/Hrubý příjem(%)	68,85%	94,20%

Zdroj: vlastní

Podobné schéma je možno použít i za předpokladu, že investor má trvalý pobyt mimo daňový ráj, například v ČR, jen je třeba ošetřit tok peněz z Holdingu I k investorovi – fyzické osobě do ČR tak, aby buď tento tok peněžních prostředků zůstal utajen před finančními úřady v ČR, nebo byly použity jiné formy ochrany finančních prostředků, jako třeba použití bankovního účtu v diskrétní zemi nebo trustu.

Uvedený příklad demonstruje efektivní kombinaci využití společností v daňových rájích a dalších státech pro daňovou optimalizaci.

6. Parametry společnosti, která profituje z využití daňové optimalizace pomocí daňového ráje.

Tato kapitola popisuje základní parametry společnosti, u které má smysl využít daňového ráje

6.1 Hospodářské výsledky

Aby společnost měla důvod využít daňové optimalizace nebo plánování, musí nějaké přímé daně platit a tedy generovat zisk. Jak vyplývá z popisů jednotlivých jurisdikcí, založení offshore společnosti s sebou vždy nese určité finanční a časové náklady, případně i určitá rizika. Pro opravdu efektivní využití daňové optimalizace je třeba, aby společnost v ČR dlouhodobě generovala zisk alespoň jeden milión korun ročně s předpokladem růstu v budoucnosti. Za jasný indikátor vhodnosti změny struktury dle kapitoly 5 lze považovat generování zisku v řádech desítek miliónů Kč.

6.2 Obory podnikání

Nejen hospodářské výsledky rozhodují o vhodnosti daňové optimalizace pomocí daňového ráje, ale i obor podnikání.

Za mimořádně vhodné obory podnikání lze považovat mezinárodní obchod, činnost holdingových společností, akumulaci příjmů z duševního vlastnictví, financování společností, finanční služby - správu pohledávek, investice do cenných papírů, správu majetku, poskytování IT služeb - zejména Cloud computing, registraci lodí, bankovní činnost, pojišťovací činnost, ale i výrobu.

Díky tomu, že každá jurisdikce má trochu odlišné podmínky pro provoz obchodních společností, je vždy potřeba pečlivě zvážit konkrétní strukturu podnikání a výběr země pro daňovou optimalizaci. Typickým příkladem je příklad velkých holdingů, kde lze velmi efektivně využít evropských zemí, jako je Nizozemsko, Dánsko, Malta a Kypr. Naopak pro

menší společnosti může být výhodné z důvodu nízkých nákladů, využití klasických daňových rájů, jako Bahamy, Britské Panenské ostrovy a Gibraltar. Pro mezinárodní obchod může být efektivní využití jurisdikce s existencí rozsáhlé sítě svobodných celních pásem, jako třeba USA, Gibraltar a Seychely. Pro registraci lodí jsou typické země jako Belize, Panama, Kypr, Malta a Bahamy.

7. Závěr

Problematika daňové optimalizace a daňového plánování za použití daňového ráje je velmi komplexní multidisciplinární oblast. Pro efektivní využití možností, které umožňují daňovou optimalizaci takovým způsobem, je třeba znát jak Daňovou legislativu jednotlivých jurisdikcí, tak i mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění a v neposlední řadě i legislativu EU.

Jak bylo v práci uvedeno je možno výrazně stlačit daňové zatížení podnikání při vhodném využití daňového ráje pod pět procent a teoreticky i na nulovou úroveň. Tato skutečnost způsobuje, že každým rokem rozhodnou stovky českých společností přesunout své sídlo do některého z daňových rájů, popřípadě upraví svou strukturu tak, aby se dalo efektivně využít možností daňové optimalizace pomocí mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění a přesunu mateřské společnosti do některých evropských zemí, který osvobodí od daně příjmy z kapitálového majetku a zefektivní finanční transfery v rámci majetkově provázaných společností.

Přestože existují globální snahy o eliminaci škodlivé daňové konkurence zemí, které jsou typickými daňovými ráji, zejména z důvodu zamezení praní špinavých peněz, existence daňově výhodných jurisdikcí umožňuje podnikatelským subjektům efektivněji nakládat se svými zisky, a zároveň vytváří tlak na obecné snižování daňového zatížení v ostatních zemích.

Seznam použité literatury

- [1] Jeníček V. Globalizace světového hospodářství. 1.vyd. Praha: C.H.Beck, 2002. 152s. ISBN 80-7179-787-1
- [2] Strecková Y. a kol. *Veřejná ekonomie pro školu i praxi*. Praha: Computer Press, 1998, 214s. ISBN 80-7226-112-6
- [3] Fialová, H. *Malý ekonomický výkladový slovník*, 4. rozšířené vydání, Praha, nakladatelství A plus, 1998, 208 s. ISBN 978-80-903804-0-0
- [4] Česko. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- [5] Česko. Zákon ČNR č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitostí, ve znění pozdějších předpisů.
- [6] Česko. Zákon ČNR č. 357/1992 Sb., o dani dědické, dani darovací a dani z převodu nemovitostí, ve znění pozdějších předpisů.
- [7] Česko. Zákon ČNR č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů.
- [8] Česko. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění podějších předpisů.
- [9] Česko. Zákon č. 353/2003Sb., o spotřebních daních, ve znění podějších předpisů.
- [10] Česko. Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, ve znění podějších předpisů.
- [11] Nařízení Rady (EHS) č. 2913/92 ze dne 12. října 1992, ve znění pozdějších předpisů
- [12] Česko. Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souv. Zákonů.
- [13] Česko. Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.
- [14] Česko. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- [15] Rylová Z. *Mezinárodní dvojí zdanění*. Olomouc: Anag, 2009. 423 s. ISBN 9788072635115
- [16] Sdělení MF k problematice pojmů „místo vedení“ a „skutečný vlastník“, čj.251/122 867/2000, Finanční zpravodaj č. 1/2001

- [17] Nerudová D. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie*. .vyd. Praha: ASPI a.s., 2005. 236s. ISBN 80-7357-142-0
- [18] Šíroký J. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. Praha: C. H. Beck, 2003. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8
- [19] HOŘEJŠÍ, B.; MACÁKOVÁ, L.; SOUKUP, J. *Mikroekonomie*. 4. Praha: Management press, 2008. 573s. ISBN 80-7261-150-X
- [20] Petrovič P. et al. *Encyklopedie mezinárodního daňového plánování*. Beroun: Newsletter, 2002. 432s. ISBN 80-86394-81-6
- [21] Klein Š., Židek K. *Mezinárodní daňové plánování*. Praha: Grada Publishing a.s., 2002. 230s. ISBN 80-247-0563-X
- [22] OECD : Harmful Tax Competition – An Emerging Global Issue. [cit. 21. ledna 2011]. Dostupný na WWW: <<http://www.oecd.org/dataoecd/33/1/1904184.pdf>>
- [23] OECD. *Harmful tax competition – An emerging global issue*. Paris: OECD PUBLICATIONS, 1998. 80pgs. ISBN 92-64-16090-6
- [24] The OECD's Project on Harmful Tax Practices: 2006 Update on Progress in Member Countries. [cit. 21. ledna 2011]. Dostupný na WWW: <<http://www.oecd.org/dataoecd/1/17/37446434.pdf>>
- [25] Trust jako nejúčinnější nástroj ochrany majetku. [cit. 8.prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/375.trust-jako-nejucinnejsi-nastroj-ochrany-majetku>>
- [26] Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.danovyraj.cz/cz/seychelles-1404041440.html>>
- [27] Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.danovyraj.cz/cz/marshall-islands-1404041515.html>>
- [28] International Registries, Inc. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.register-iri.com/index.cfm?action=page&page=32>>

- [29] Official Release of the Main Findings of the 2010 Population and Housing Census [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <http://www.statisticsbelize.org.bz/dms20uc/dynamicdata/docs/20110505004542_2.pdf>
- [30] Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.danovyraj.cz/cz/belize-1404041454.html>>
- [31] Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.danovyraj.cz/cz/british-virgin-islands-1404041452.html>>
- [32] Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.danovyraj.cz/cz/panama-1404041453.html>>
- [33] Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 8. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.danovyraj.cz/cz/nevis-1404041450.html>>
- [34] New Assessor of Income Tax - Isle of Man Government. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.gov.im/treasury/incometax/strategy/viewnews.gov?page=lib/news/treasury/incometax/newassessorofinc.xml&menuid=>>
- [35] Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-gibraltar> >
- [36] Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-jersey> >
- [37] Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-kajmanske-ostrovy>>
- [38] The government of the Bahamas. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.bahamas.gov.bs/wps/portal/public/About%20The%20Bahamas> >
- [39] Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-bahamy>>

- [40] Joint Declaration of the Government of the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland and the Government of the People's Republic of China on the Question of Hong Kong".[cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.cmab.gov.hk/en/issues/jd2.htm>>
- [41] Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-hongkong> >
- [42] Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.akont.cz/cz/offshore-jurisdikce-lichtenstejnsko> >
- [43] Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.danovyraj.cz/cz/usa-1404041451.html>>
- [44] Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.danovyraj.cz/cz/kypr-1404041449.html>>
- [45] Offshore Jurisdikce. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: <
<http://www.akont.cz/cz/jurisdikce-nizozemsko> >
- [46] Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/jurisdikce-dansko>>
- [47] Daňové ráje – zakládání a prodej offshore společností. [cit. 9. prosince 2011]. Dostupný na WWW: < <http://www.akont.cz/cz/jurisdikce-lucembursko>>

Seznam příloh

Příloha 1	Doporučení OECD pro přístup k nebezpečným daňovým praktikám.....I
------------------	--

Příloha 1 Doporučení OECD pro přístup k nebezpečným daňovým praktikám

RECOMMENDATIONS AND GUIDELINES FOR DEALING WITH HARMFUL TAX PRACTICES

I. Recommendations concerning domestic legislation and practices

1. *Recommendation concerning Controlled Foreign Corporations (CFC) or equivalent rules:* that countries that do not have such rules consider adopting them and that countries that have such rules ensure that they apply in a fashion consistent with the desirability of curbing harmful tax practices.
2. *Recommendation concerning foreign investment fund or equivalent rules:* that countries that do not have such rules consider adopting them and that countries that have such rules consider applying them to income and entities covered by practices considered to constitute harmful tax competition.
3. *Recommendation concerning restrictions on participation exemption and other systems of exempting foreign income in the context of harmful tax competition:* that countries that apply the exemption method to eliminate double taxation of foreign source income consider adopting rules that would ensure that foreign income that has benefited from tax practices deemed as constituting harmful tax competition do not qualify for the application of the exemption method.
4. *Recommendation concerning foreign information reporting rules:* that countries that do not have rules concerning reporting of international transactions and foreign operations of resident taxpayers consider adopting such rules and that countries exchange informations obtained under these rules.
5. *Recommendation concerning rulings:* that countries, where administrative decisions concerning the particular position of a taxpayer may be obtained in advance of planned transactions, make public the conditions for granting, denying or revoking such decisions.
6. *Recommendation concerning transfer pricing rules:* that countries follow the principles set out in the OECD's 1995 Guidelines on Transfer Pricing and thereby refrain from applying or not applying their transfer pricing rules in a way that would constitute harmful tax competition.
7. *Recommendation concerning access to banking information for tax purposes:* in the context of counteracting harmful tax competition, countries should review their laws, regulations and practices which govern access to banking information with a view to removing impediments to the access to such information by tax authorities.

II. Recommendations concerning tax treaties

8. *Recommendation concerning greater and more efficient use of exchanges of information:* that countries should undertake programs to intensify exchange of relevant information concerning transactions in tax havens and preferential tax regimes constituting harmful tax competition.
9. *Recommendation concerning the entitlement to treaty benefits:* that countries consider including in their tax conventions provisions aimed at restricting the entitlement to treaty benefits for entities and income covered by measures constituting harmful tax practices and consider how the existing provisions of their tax conventions can be applied for the same purpose; that the Model Tax Convention be modified to include such provisions or clarifications as are needed in that respect.
10. *Recommendation concerning the clarification of the status of domestic anti-abuse rules and doctrines in tax treaties:* that the Commentary on the Model Tax Convention be clarified to remove any uncertainty or ambiguity regarding the compatibility of domestic anti-abuse measures with the Model Tax Convention.
11. *Recommendation concerning a list of specific exclusion provisions found in treaties:* that the Committee prepare and maintain a list of provisions used by countries to exclude from the benefits of

tax conventions certain specific entities or types of income and that the list be used by Member countries as a reference point when negotiating tax conventions and as a basis for discussions in the Forum.

12. *Recommendation concerning tax treaties with tax havens*: that countries consider terminating their tax conventions with tax haven and consider not entering into tax treaties with such countries in the future.

13. *Recommendation concerning co-ordinated enforcement regimes (joint audits; co-ordinated training programmes, etc.)*: that countries consider undertaking co-ordinated enforcement programs (such as simultaneous examinations, specific exchange of information projects or joint training activities) in relation to income or taxpayers benefiting from practices constituting harmful tax competition.

14. *Recommendation concerning assistance in recovery of tax claims*: that countries be encouraged to review the current rules applying to the enforcement of tax claims of other countries and that the Committee pursue its work in this area with a view to drafting provisions that could be included in tax conventions for that purpose.

III. Recommendations to intensify international co-operation in response to harmful tax competition

15. *Recommendation for Guidelines and a Forum on Harmful Tax Practices*: that the Member countries endorse the Guidelines on harmful preferential tax regimes set out in the following Box and establish a Forum to implement the Guidelines and other Recommendations in this Report.

RECOMMENDATION 15 GUIDELINES FOR DEALING WITH HARMFUL PREFERENTIAL TAX REGIMES IN MEMBER COUNTRIES

While recognising the positive aspects of the new global environment in which tax systems operate, Member countries have concluded that they need to act collectively and individually to curb harmful tax competition and to counter the spread of harmful preferential tax regimes directed at financial and service activities. Harmful preferential tax regimes can distort trade and investment patterns, and are a threat both to domestic tax systems and to the overall structure of international taxation. These regimes undermine the fairness of the tax systems, cause undesired shifts of part of the tax burden from income to consumption, shift part of the tax burden from capital to labour and thereby may have a negative impact on employment. Since it is generally considered that it is difficult for individual countries to combat effectively the spread of harmful preferential tax regimes, a coordinated approach, including a dialogue with non-member countries, is required to achieve the “level playing field” which is so essential to the continued expansion of global economic growth. International cooperation must be intensified to avoid an aggressive competitive bidding by countries for geographically mobile activities. The Guidelines are:

1. To refrain from adopting new measures, or extending the scope of, or strengthening existing measures, in the form of legislative provisions or administrative practices related to taxation, that constitute harmful tax practices as defined in Section III of Chapter 2 of the Report.
2. To review their existing measures for the purpose of identifying those measures, in the form of legislative provisions or administrative practices related to taxation, that constitute harmful tax practices as defined in Section III of Chapter 2 of the Report. These measures will be reported to the Forum on Harmful Tax Practices and will be included in a list within 2 years from the date on which these Guidelines are approved by the OECD Council.
3. To remove, before the end of 5 years starting from the date on which the Guidelines are approved by the OECD Council, the harmful features of their preferential tax regimes identified in the list referred to in paragraph 2. However, in respect of taxpayers who are benefiting from such regimes on 31 December 2000, the benefits that they derive will be removed at the latest on the 31 December 2005. This will ensure that such particular tax benefits have been entirely removed after that date. The list referred to in paragraph 2 will be reviewed annually to delete those regimes that no longer constitute harmful preferential tax regimes.
4. Each Member country which believes that an existing measure not already included in the list referred to in paragraph 2, or a proposed or new measure of itself or of another country, constitutes a measure, in the form of legislative provision or administrative practice related to taxation, that might constitute a harmful tax practice in light of the factors identified in Section III of Chapter 2 of the Report, may request that the measure be examined by the Member countries, through the Forum on Harmful Tax Practices, for purposes of the

application of paragraph 1 or for inclusion in the list referred to in paragraph 2. The Forum may issue a non-binding opinion on that question.

5. To co-ordinate, through the Forum, their national and treaty responses to harmful tax practices adopted by other countries.

6. To use the Forum to encourage actively non-member countries to associate themselves with these Guidelines.

16. *Recommendation to produce a list of tax havens:* that the Forum be mandated to establish, within one year of the first meeting of the Forum, a list of tax havens on the basis of the factors identified in section II of Chapter 2.

17. *Recommendation concerning links with tax havens:* that countries that have particular political, economic or other links with tax havens ensure that these links do not contribute to harmful tax competition and, in particular, that countries that have dependencies that are tax havens ensure that the links that they have with these tax havens are not used in a way that increase or promote harmful tax competition.

18. *Recommendation to develop and actively promote Principles of Good Tax Administration:* that the Committee be responsible for developing and actively promoting a set of principles that should guide tax administrations in the enforcement of the Recommendations included in this report.

19. *Recommendation on associating non-member countries with the Recommendation:* That the new Forum engage in a dialogue with non-member countries using, where appropriate, the fora offered by other international tax organisations, with the aim of promoting the Recommendations set out in this Chapter, including the Guidelines.